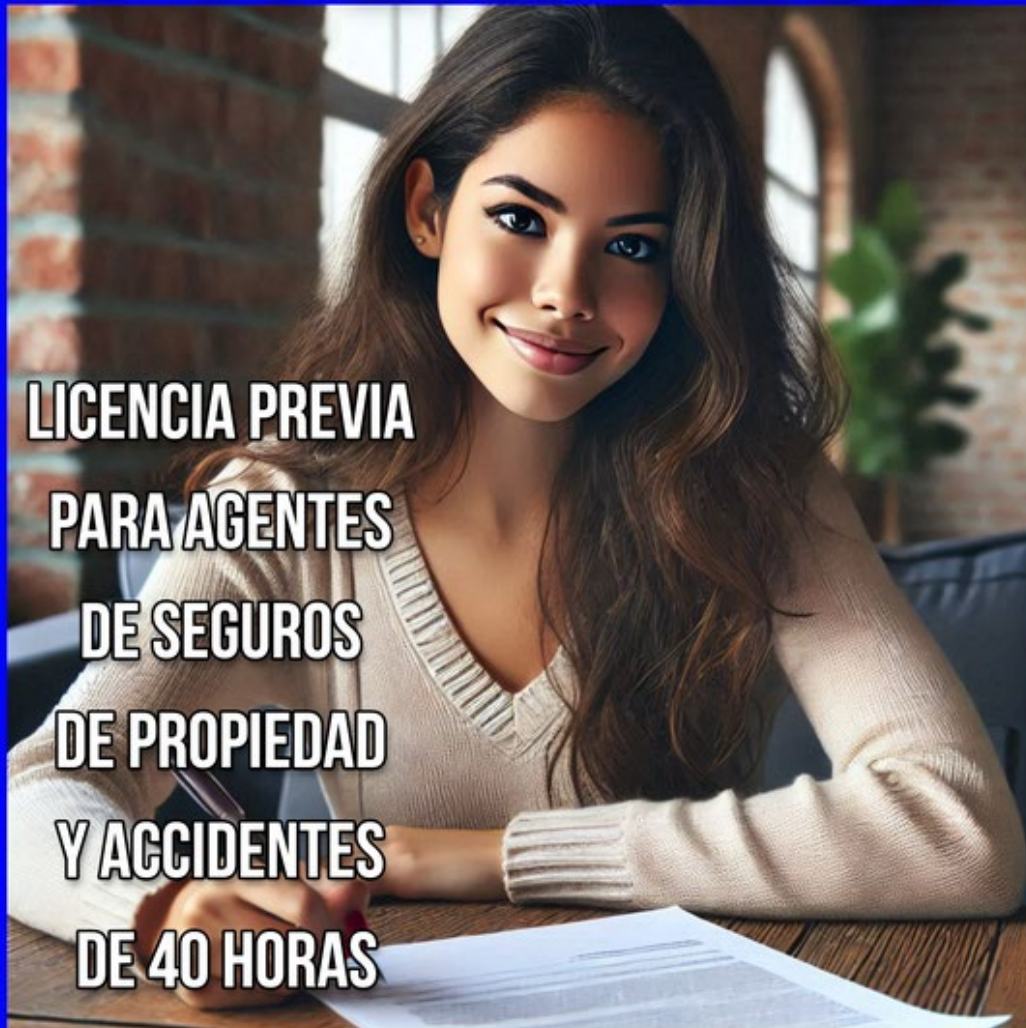


FYI EXPRESS



**LICENCIA PREVIA
PARA AGENTES
DE SEGUROS
DE PROPIEDAD
Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

MANUAL DE ESTUDIO

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Estimado Alumno:

Agradecer tú para adquisitivo el Agente de seguros de propiedad y accidentes de Georgia las 40 horas Examen Manual de estudio . El examen estatal voluntad ser uno de el mayoría desafiante pruebas tú voluntad llevar Como tú preparar a ingresar o avance en el seguro industria. Este estudiar manual ayudará tú entender el conceptos y términos tú necesidad a aprobar el estado examen mediante la localización precisa áreas de el Contenido Describir tú voluntad necesidad a enfocar En adelante. Memorizar es bueno, pero muchos Los estudiantes hacen el error de memorizando términos y entonces pensar ellos son listo para el examen estatal. Desafortunadamente, estudiantes cifra afuera el duro forma eso justo memorizando Los términos no son iguales al éxito.

Por enfoque en específico áreas, escribiendo afuera respuestas a preguntas, y practicando la toma similar estado exámenes, tú voluntad ser mejor preparado para el estado examen. Recuerda, es no justo términos tú necesidad a saber pero también conceptos Para ejemplo, en cambio de Sólo sabiendo qué Un no asegurado Automovilista es, tú necesidad a saber cómo él obras dentro el Política del PAP, qué el diferencia es entre apilado y no apilado, y en qué ¿De qué manera? cada beneficio el asegurado. Si tú tener No idea qué l era referente a, entonces Me alegra que hayas adquirido este manual de estudio.

El estudiar manual es roto en diez capítulos con Práctica Exámenes a prueba Su comprensión de cada uno.

Antes tú comenzar estudiando dejar a mí dar tú alguno consejos a ser exitoso:

- Incluso aunque alguno Secciones pesar Más pesado en el estado examen, saber todo La información contenida en el manual de estudio.
- Después tú tener exitosamente contestado el Práctica Examen preguntas, tener a alguien preguntar tú el preguntas y entonces ver si tú poder conversar el respuestas. Junto con escribiendo el respuestas este marcas Retención el información más fácil.
- Colocar objetivos a aprender en el menos uno concepto a día.
- En el comienzo de cada estudiar sesión, revisar y recordar previamente material aprendido
- Repetición estimula largo término memoria.

Cuando tú sentir listo a llevar el Examen estatal , tú debería llevar el Final Examen Yo creé a prueba su conocimiento de todo el temas en este estudiar manual.

Si responde correctamente al menos el 70% de las preguntas de opción múltiple, obtendrá un certificado que podrá utilizar cuando presente su solicitud para el examen estatal.

Aquí está el enlace a el Final Examen:

Si tú poner adelante el esfuerzo en conocimiento este material, tú voluntad exitosamente aprobar el examen estatal.

Bien ¡Suerte!

Eddie K. Emmett

eddie@fyiexpress.com

www.FYIExpress.com

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

AVISO LEGAL

Este aviso legal ("Aviso legal") rige el uso y acceso a este libro electrónico ("Libro electrónico") publicado por Eddie K. Emmett / FYI Express ("nosotros", "nos" o "nuestro"). Al acceder o utilizar este libro electrónico, usted reconoce y acepta estar sujeto a este Aviso legal.

Sin asesoramiento legal

La información contenida en este libro electrónico es solo para fines informativos generales. No pretende ser un asesoramiento legal ni crear una relación abogado-cliente. Si bien nos esforzamos por brindar información precisa y actualizada, no hacemos declaraciones ni garantías de ningún tipo, expresas o implícitas, con respecto a la integridad, precisión, confiabilidad, idoneidad o disponibilidad de la información contenida en este libro electrónico. Cualquier confianza que deposite en dicha información es estrictamente bajo su propio riesgo.

Sin garantía de resultados

El contenido de este libro electrónico se basa en nuestras experiencias, investigaciones y conocimientos. Sin embargo, no podemos garantizar que la información proporcionada produzca los resultados deseados para usted. Las circunstancias de cada individuo son únicas y la eficacia de las estrategias analizadas en este libro electrónico puede variar. Por lo tanto, debe consultar con un profesional calificado o un asesor legal antes de tomar cualquier decisión o emprender cualquier acción basada en la información proporcionada en este libro electrónico.

No sustituye el asesoramiento profesional

La información contenida en este libro electrónico no sustituye el asesoramiento profesional. Es su responsabilidad buscar asesoramiento profesional adaptado a sus necesidades y circunstancias específicas. Renunciamos a toda responsabilidad por cualquier acción tomada o no tomada en función del contenido de este libro electrónico.

Derechos de autor y propiedad intelectual

Todos los materiales, incluidos, entre otros, textos, imágenes, gráficos y logotipos, contenidos en este libro electrónico están protegidos por las leyes de derechos de autor y propiedad intelectual. No puede modificar, reproducir, distribuir, volver a publicar ni crear trabajos derivados de ninguna parte de este libro electrónico sin nuestro consentimiento previo por escrito.

Enlaces externos

Este libro electrónico puede contener enlaces a sitios web o recursos externos. Proporcionamos estos enlaces para su conveniencia, pero no respaldamos, controlamos ni garantizamos la precisión, relevancia, actualidad o integridad de la información contenida en estos sitios web externos. No somos responsables de ningún daño o pérdida que se produzca por el acceso o uso de estos sitios web externos.

Limitación de responsabilidad

En la medida máxima permitida por la ley, no seremos responsables ante usted ni ante terceros por ningún daño directo, indirecto, incidental, especial, consecuente o punitivo que surja de o esté relacionado con el uso o la imposibilidad de usar este libro electrónico, incluso si se nos ha informado de la posibilidad de tales daños.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ley aplicable y jurisdicción:

Este Aviso legal se regirá e interpretará de conformidad con las leyes de Georgia, EE. UU. Cualquier disputa o reclamo que surja de o en relación con este Aviso legal o su uso de este libro electrónico estará sujeto a la jurisdicción exclusiva de los tribunales ubicados en Canton, GA.

Al acceder o utilizar este libro electrónico, usted reconoce que ha leído, comprendido y aceptado este Aviso legal en su totalidad. Si no está de acuerdo con alguna parte de este Aviso legal, no debe utilizar ni acceder a este libro electrónico.

Eddie K. Emmett / FYI Express

200 Russell Court, Cantón, GA 30115

eddie@fyiexpress.com

www.FYIExpress.com

Este libro electrónico cubre todo lo que los agentes de seguros necesitan saber sobre seguros generales y de responsabilidad civil, incluidos los diferentes tipos de cobertura, los riesgos comunes y las mejores prácticas para ayudar a los clientes a elegir la póliza adecuada. Sería un recurso valioso para los agentes que buscan ampliar sus conocimientos y brindar un mejor servicio a sus clientes en el mercado de seguros.



A medida que avanza en el libro electrónico y disfruta de algunos temas, le doy la oportunidad de probar su comprensión de lo que acaba de leer haciendo clic en un enlace.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



El enlace te llevará a un cuestionario con preguntas de opción múltiple y 4 posibles respuestas.

No es obligatorio realizar los cuestionarios, pero seguro que es divertido (especialmente si activas la música, los memes y los efectos de sonido).

Además, este es el tipo de preguntas que tendrás en tu examen estatal.

Para aprovechar al máximo este libro electrónico, debe registrarse para obtener una cuenta GRATUITA en <https://quizizz.com/>

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

I. PROPIEDAD: TIPOS DE POLÍTICAS	14
A. Propietarios de viviendas	14
1. HO-2 (Amplio Formulario)	14
2. HO-3 (Especial Formulario)	14
3. HO-4 (Contenido Amplio Formulario)	14
4. HO-5 (Integral Formulario)	14
5. HO-6 (Unidad Propietarios Formulario)	14
6. HO-7: Formulario de casa móvil	14
7. HO-8 (Modificado Cobertura Formulario)	14
B. Vivienda Políticas	36
C. Líneas Comerciales	40
1. Política de Paquetes Comerciales (CPP)	40
2. Propiedad comercial	40
37 de Edificios Comerciales y Bienes Personales	40

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

I. PROPIEDAD: TIPOS DE POLÍTICAS

A. Propietarios de viviendas

1. HO-2 (Amplio Forma)

Definición : Proporciona cobertura para a Más amplio rango de peligros que HO-1, incluidos daños por incendio, rayos, tormentas de viento, granizo, explosiones y más.

Ejemplo : Si a árbol Caídas en su casa durante a tormenta, un La póliza HO-2 cubriría el daño.

2. HO-3 (Especial Forma)

Definición : El mayoría común tipo de propietarios de viviendas seguro, que ofrece cobertura para todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos.

Ejemplo : Cubiertas daño de a fuego pero puede excluir Daños por inundaciones.

3. HO-4 (Contenido Amplio Forma)

Definición : También conocido como inquilinos seguro, él cubiertas Propiedad personal y responsabilidad de los inquilinos.

Ejemplo : Si su alquilado departamento es Robado, HO-4 Cubriría los artículos robados.

4. HO-5 (Integral Forma)

Definición : Ofertas el mayoría extenso cobertura, incluido para bienes personales en régimen de riesgo abierto.

Ejemplo : Cubiertas accidental daño a su pertenencias, como derramar pintura sobre la alfombra.

5. HO-6 (Unidad Propietarios Forma)

Definición : Diseñado para condominio propietarios, cubierta propiedad personal y la estructura interior de la unidad.

Ejemplo : Si a tubo ráfagas en su condominio, HO-6 quería cubrir Las reparaciones.

6. HO-7: Formulario de casa móvil

Definición : La póliza de seguro HO-7, también conocida como póliza para casas móviles, es un tipo de seguro para propietarios de viviendas diseñado específicamente para casas móviles, casas prefabricadas y otras casas prefabricadas. Brinda una cobertura similar a la de una póliza HO-3, pero está adaptada a las necesidades y los riesgos exclusivos asociados con las casas móviles².

Ejemplo : Jane es propietaria de una casa prefabricada de dos pisos. Compra una póliza HO-7 para proteger su casa contra peligros como incendios, robos y tormentas de viento. La póliza cubre la estructura de su casa, sus bienes personales dentro de la casa y brinda cobertura de responsabilidad civil en caso de que alguien se lesione en su propiedad.

7. HO-8 (Modificado Cobertura Forma)

Definición : Proporciona cobertura para más viejo casas dónde el reemplazo El costo excede el valor de mercado.

Ejemplo : Cubiertas refacción a a histórico hogar con único Características arquitectónicas .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Tipos de propietarios de viviendas seguro

HO-2 : A más común política tipo para Unifamiliar casas y a ligera mejora del HO-1.

HO-3 : El **mayoría común** tipo de propietarios de viviendas seguro política para viviendas unifamiliares, con una cobertura más amplia que la HO-2.

HO-4 : A política tipo eso es específicamente para inquilinos y es referido como seguro para inquilinos.

HO-5 : El mayoría integral forma de propietarios de viviendas seguro y el segundo tipo de póliza más común para viviendas unifamiliares.

HO-6 : A tipo de cobertura diseñado para condominio propietarios.

HO-8 : A especial tipo de propietarios de viviendas seguro para más viejo propiedades que cuestan más reconstruir que su valor real en el mercado.

HO-2: Amplio Forma

Un HO-2 política ofertas más cobertura que un HO-1 política, pero aún no tanto como una póliza HO-3 estándar.

Con a amplio forma política, el siguiente son protegido:

- Físico estructura de su hogar en es reemplazo costo valor
- Libre estructuras en su reemplazo costo valor
- Personal propiedad en es actual dinero valor
- Adicional viviendo gastos
- Responsabilidad
- Médico pagos a otros

HO-2 políticas también oferta protección de seis adicional nombrado peligros:

- Peso de hielo, nieve, o aguanieve
- Accidental descargar o rebosar de agua o vapor
- Repentino y accidental desgarrar aparte, agrietamiento, incendio, o abultado de un aparato empotrado como un calentador de agua, un sistema de aire acondicionado o calefacción centralizado
- Congelación
- Repentino y accidental daño de un artificialmente corriente eléctrica generada, como sobretensiones
- Volcánico erupción

HO-2 Las políticas también no son muy común y solo hecho arriba 6,7% de pólizas de seguro para viviendas unifamiliares en todo el país en 2021, según la NAIC.

Qué es HO-3 ¿seguro?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Un HO-3 política es el mayoría común tipo de propietarios de viviendas seguro póliza en EE. UU., lo que representa aproximadamente el 78% de todas las pólizas de vivienda en 2020. [1] También llamado especial forma propietarios de viviendas seguro, HO-3 El seguro permite a las aseguradoras brindar una cobertura integral de seguro de vivienda a tarifas relativamente asequibles para los propietarios.

Si bien la mayoría de los seguros de hogar se basan en el HO-3, los detalles de su póliza pueden variar según su ubicación y su proveedor de seguros. Por ejemplo, algunas pólizas pueden tener menos exclusiones o una mejor liquidación de reclamos. términos que otros. Este es por qué es importante a leer a través de Su política y comparar Seguro de hogar Opciones de política de varios empresas para garantizar que obtenga la cobertura adecuada para sus necesidades.

Conclusiones clave

HO-3 seguro es el mayoría popular amable de propietarios de viviendas seguro, proporcionando cobertura contra todo peligros excepto para el unos específicamente enumerados en su póliza.

Una póliza HO-3 es una póliza de paquete, lo que significa que incluye varios tipos de cobertura — mayoría notablemente vivienda, personal propiedad, y responsabilidad.

Mientras tú aún puede ser capaz a compra HO-2 seguro, él proporciona significativamente menos protección que la opción de póliza HO-3 o la más completa HO-5.

Qué hace un HO-3 política ¿cubrir?

Una póliza de seguro para propietarios de vivienda HO-3 cubre su hogar, sus pertenencias personales, y finanzas en el evento su propiedad es dañado o Usted es responsable de un accidente. Estas son las seis coberturas principales de cada póliza HO-3 estándar.

Coberturas HO-3

Cobertura	Qué él cubiertas	Típico cantidad
Vivienda	Tu casa y anexos estructuras, como una cubierta	De casa reconstruir costo
Otras estructuras	Estructuras independientes en su propiedad, semejante como un granero o cobertizo	10% de límite de vivienda
Personal propiedad	Sus pertenencias, como muebles, utensilios de cocina, etc. electrodomésticos y aparatos electrónicos	50% de límite de vivienda
Pérdida de usar	Gastos de vida temporales mientras su hogar es ser reparado	30% de límite de vivienda

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Personal responsabilidad	Legal y Facturas médicas si se le considera responsable de una lesión.	\$100,000 a \$500,000
Médico pagos	Menor lesiones A los invitados de la casa	\$1,000 a \$5,000

Vivienda cobertura

El vivienda cobertura sección de su política cubre daños a el La estructura de la casa y todo lo que esté unido a ella, como un garaje o un porche. Si su casa sufre daños debido a una pérdida cubierta, su seguro puede ayudarle a pagar las reparaciones o los costos de reconstrucción hasta el límite de vivienda de su póliza.

HO-3 exclusiones de póliza

En una póliza HO-3, su hogar (vivienda) y las estructuras independientes de su propiedad (otras estructuras) están protegidas contra **riesgos abiertos**, lo que significa que todo tipo de daño o pérdida están cubiertos, **excepto** las exclusiones enumeradas. en el política. Eso medio cuando tú archivo a vivienda o otro En caso de reclamo por daños estructurales, la **carga de la prueba recae sobre la aseguradora** para demostrar que el daño o la pérdida no están cubiertos por su póliza.

Aquí son el mayoría común HO-3 seguro exclusiones:

- Terremotos
- Inundación
- Gobierno acción
- Intencional pérdida
- Descuido
- Nuclear peligro
- Ordenanza o ley
- Fuerza oleadas eso originar apagado su propiedad
- Guerra

Personal propiedad cobertura

La sección de propiedad personal de su póliza ayuda a cubrir el costo de su propiedad dañada o objetos personales robados, como muebles, ropa, joyas y electrónica. Este cobertura se aplica a pertenencias adentro su casa y en cualquier otro lugar del mundo, hasta los límites establecidos en su póliza.

HO-3 peligros nombrados

En un HO-3 política, su pertenencias son protegido en a **nombrado peligros** base.

Este medio su seguro voluntad solo cubrir daño o pérdida causado por la 16 específico peligros enumerados en su política. Con este cobertura, el **carga La responsabilidad de probar que la pérdida fue causada por uno o más de los riesgos mencionados recae sobre usted** (no

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

sobre su aseguradora).

- Fuego o iluminación
- Tormenta de viento y granizo
- Explosión
- Disturbio o conmoción civil
- Daño causado por avión
- Daño causado por vehículos
- Fumar
- Volcánico erupción
- Vandalismo y malicioso Travesura
- Robo
- Descendente objetos
- Peso de nieve, hielo, o aguanieve
- Accidental descarga/desbordamiento de agua
- Repentino Desgarro/agrietamiento de accesorios
- Congelación
- Fuerza oleadas

Adicional vivienda gastos

Si su casa está muy dañada, la cobertura por pérdida de uso de su póliza puede ayudar a cubrir el costo del alojamiento temporal y los gastos de reubicación mientras está en uso, reparado o reconstruido. Gastos eso son típicamente cubierto incluir Facturas de hotel, comidas en restaurantes, tarifas de alojamiento de mascotas y más.

Responsabilidad cobertura

Responsabilidad cobertura protege tú y su finanzas de caro demandas judiciales Si alguna vez se le considera responsable de las lesiones o daños a la propiedad de otra persona. Esta sección de su póliza también incluye cobertura de pagos médicos que paga por lesiones menores a los huéspedes de la casa, independientemente de quién sea la culpa.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



HO-3 seguro vs. otro tipos de propietarios de viviendas seguro

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

HO- 3	La mayoría de las viviendas unifamiliares casas	Vivienda, bienes personales, responsabilidad	Nombrado (bienes personales) y Abierto (vivienda)
HO- 4	Unidades de alquiler	Propiedad personal, responsabilidad	Nombrado
HO- 5	Viviendas de alto valor	Vivienda, bienes personales, responsabilidad	Abierto
HO- 6	Condominio o unidades cooperativas	Vivienda, bienes personales, responsabilidad	Nombrado
HO- 8	Más vieja casas	Vivienda, personal propiedad, responsabilidad	Nombrado

Existen varios tipos de pólizas de seguro para propietarios de viviendas para distintos tipos de propiedades y necesidades de cobertura. Una póliza HO-4, por ejemplo, está específicamente diseñada para cubrir las necesidades de cobertura de los propietarios de viviendas. a proteger inquilinos. Y un HO-6 política es diseñado ante todo Para propietarios de condominios.

HO-3 vs. HO-2 y HO- 5

El tipo más común de seguro para propietarios de viviendas es el HO-3, pero algunas aseguradoras aún suscriben cobertura en el formulario HO-2, en particular para propiedades de mayor riesgo, y el HO-5 es la opción de póliza preferida para propietarios de viviendas con un alto patrimonio neto. con más caro posesiones y múltiple propiedad tipos a asegurar.

HO-2 política: También conocido como amplio forma seguro, HO- 2

seguro es el más barato y mayoría limitado hogar seguro política opción. Cubre su hogar, estructuras adicionales y pertenencias de los 16 peligros enumerados anteriormente.

Póliza HO-3: Con el seguro HO-3, su hogar y estructuras adicionales en su propiedad son protegido con el más cobertura integral de riesgos abiertos, mientras sus pertenencias están protegidas con cobertura de riesgos nombrados.

Póliza HO-5: También llamada seguro de forma integral, seguro HO-5 es el mayoría caro y robusto tipo de propietarios de viviendas Seguro que puedes comprar. Cubre tu hogar, estructuras adicionales y pertenencias personales con cobertura de riesgos abiertos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

HO-3: Especial Forma

Un HO-3 política es el **mayoría común** tipo de propietarios de viviendas seguro en el mercado, lo que representa el 78,2% de las pólizas de seguro de hogar en 2021, según la NAIC.

HO-3 políticas incluir cobertura para el físico estructura De tu

hogar, otro estructuras en su propiedad, personal pertenencias, gastos de vida adicionales, responsabilidad personal y pagos médicos a otros.

Por defecto, HO-3 políticas cubrir su hogar en es reemplazo costo y Su propiedad personal a su valor real en efectivo. Sin embargo, la mayoría de las compañías de seguros le permitirán agregar un anexo de propiedad personal con valor de reemplazo a su póliza por una pequeña tarifa.

17 común propietarios de viviendas seguro política Respaldos

Aquí son alguno de el mayoría popular hogar seguro política Respaldos:

Garantizado reemplazo costo cobertura

Su del propietario seguro vivienda cobertura es basado en su reemplazo de casa costo valor, cual es como mucho lo haría costo a reconstruir su Casa desde cero con materiales de construcción similares. Puede ampliar estos límites de cobertura con un respaldo de costo de reemplazo garantizado.

Cómo él obras

Al actualizar su póliza con un costo de reemplazo garantizado, su aseguradora... pagar el lleno costo para su hogar a ser reconstruido y restaurado a es condición antes del daño, independientemente de los límites de su póliza.

Cómo mucho él costos

Garantizado reemplazo costo cobertura es uno de el más caro Seguro de hogar complementos de política y, por lo general, cuesta alrededor de 5% a 10% de su Prima total de la póliza. Esto significa que si su póliza tiene una prima anual de \$2,000, añadiendo Garantizado reemplazo costo cobertura quería probable costo Entre 100 y 200 dólares extra al año.

Extendido reemplazo costo cobertura

La cobertura de costo de reemplazo extendido es un complemento del seguro de vivienda que extiende el límite de cobertura de su vivienda entre un 10 % y un 50 % más. Reconstrucción de la vivienda costos a menudo aumentar después natural desastres y durante períodos de inflación, lo que la convierte en una cobertura valiosa en 2024.

Cómo él obras

Al actualizar su póliza con un costo de reemplazo extendido, su aseguradora pagará la reconstrucción de su hogar y su restauración a su condición anterior al daño. incluso si el daño cantidad es más alto que su vivienda Límite de cobertura. Según la cobertura que obtenga, podría estar asegurado por entre el 110 % y el 150 % del costo de reconstrucción de su hogar.

Cómo mucho él costos

Mayoría importante hogar seguro empresas oferta extendido reemplazo cobertura de costos por un monto adicional de \$25 a \$50 por año.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Personal propiedad reemplazo costo cobertura

La cobertura del costo de reemplazo de propiedad personal paga para reemplazar sus pertenencias con nuevo elementos de similar tipo y calidad — sin deduciendo por depreciación.

Cómo él obras

Por Actualizando su personal propiedad cobertura en es reemplazo costo, Su compañía de seguros pagará para reemplazar sus muebles, ropa, aparatos electrónicos y otras pertenencias por artículos nuevos, independientemente de qué tan viejos o desgastados estén .

Cómo mucho él costos

El costo a actualizar su personal propiedad cobertura a es reemplazo El costo varía según la compañía y el asegurado.

Inflación guardia cobertura

La cobertura de protección contra la inflación es un complemento de cobertura de seguro de vivienda que aumenta automáticamente el límite de cobertura de vivienda de su póliza, generalmente entre 4% y 8% — a reflejar el actual construcción y mano de obra costos en su área.

Cómo él obras

La cobertura se calcula por día y aumenta la cobertura de su vivienda, según Bueno como su seguro de primera calidad — en su anual política renovación. Si Si su casa sufre daños durante la mitad del período de su póliza, su cobertura de protección contra la inflación se calcula de manera prorrateada.

Vamos llevar a mirar en un ejemplo.

Decir su hogar es asegurado para \$100,000 y su inflación guardia cobertura Se establece en un 8 %. Ahora, supongamos que sufre una pérdida total de su vivienda a los 90 días de la vigencia de su póliza de un año. Su límite de cobertura de vivienda se incrementará para reflejar una tasa de inflación diaria del 8 %, por lo que su límite de cobertura ahora sería de alrededor de \$101,973, en lugar de \$100,000.

Cómo mucho él costos

El costo a agregar inflación guardia cobertura a su hogar seguro La política varía según la compañía y los límites de cobertura.

Ordenanza o ley cobertura

La cobertura de ordenanza o ley es un complemento del seguro de hogar que cubre los gastos adicionales costo de conseguir su hogar arriba a código después a cubierto pérdida, incluida la construcción, demolición, remodelación y renovaciones de viviendas.

Cómo él obras

La mayoría de los gobiernos de ciudades, estados o condados tienen códigos de construcción sobre cómo deben construirse las viviendas. construido para garantizar la seguridad de todos. Porque construir Los códigos cambian frecuentemente como construcción técnicas mejorar, es probable su La casa no cumple con los códigos de construcción actuales.

Ahí es donde entra en juego la cobertura de ordenanzas o leyes. Si su casa sufre daños en a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cubierto incidente, esta aprobación voluntaria cubrirá los extra costos para poner su casa en regla mientras se hacen otras reparaciones.

Qué él costos

Mayoría hogar seguro empresas oferta a limitado cantidad de ordenanza o Cobertura legal que viene de serie con su póliza de seguro de hogar. Pero a menudo puede comprar límites de cobertura más altos por una tarifa adicional. El costo variará según el lugar donde viva, su aseguradora y la cantidad de cobertura adicional que compre.

Inundación seguro aprobación

A inundación seguro aprobación cubiertas su hogar y personal Protege tus pertenencias contra daños causados por el agua a causa de inundaciones, incluidas mareas altas, marejadas ciclónicas, lluvias intensas y otras fuentes de inundaciones naturales. Una póliza de seguro de hogar típica no cubre daños por inundaciones, por lo que si vives en una zona de inundaciones o cerca de un cuerpo de agua, considera cubrir esta importante brecha de cobertura con un seguro contra inundaciones.

Cómo él obras

Kin, Tower Hill, Narragansett Bay y algunas otras compañías de seguros para el hogar ofrecen una rara cláusula de seguro privado contra inundaciones que puede agregar a su póliza de seguro para el hogar estándar por una prima adicional. Esto cubre el costo de refacción y otros gastos si su hogar es dañado en una inundación.

Qué él costos

El costo promedio del seguro privado contra inundaciones es de alrededor de \$1,074 por año, según nuestro análisis de 2023 de los datos de precios del seguro contra inundaciones de National Asociación de Seguro Comisionados. Sin embargo, tú podría Podrá recibir un descuento si compra un seguro contra inundaciones como complemento a su póliza de seguro de vivienda estándar.

Agua respaldo cobertura

Si agua espaldas arriba a través de alcantarillado o desbordamientos a través de sumidero bomba y daña los cimientos de su casa o sus pertenencias personales, el seguro de hogar no le reembolsará las reparaciones ni los artículos nuevos. La cobertura por reflujo de agua complementa esa brecha en la cobertura.

Cómo él obras

La cobertura de respaldo de agua protege su hogar y su propiedad personal contra el agua. daño causado por respaldo arriba desagües, aguas residuales sistemas, y bombas de sumidero, incluso si la descarga se produjo debido a problemas mecánicos.

Cómo mucho él costos

Tú poder generalmente agregar entre \$5,000 a \$25,000 en agua respaldo protección adicional a su póliza por aproximadamente \$30 a \$70 adicionales por año. Para decidir el monto de cobertura que mejor se adapte a sus necesidades, considere cuánto costaría reemplazar su piso, muebles y pertenencias personales si se dañaran por un desbordamiento de alcantarilla o desagüe.

Agua respaldo cobertura no cubrir daño a el sumidero bomba o plomería

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Agua respaldo cobertura solo cubiertas agua daño causado por alcantarillado, drenajes o bombas de sumidero atascadas, pero no vale la pena reemplazar o reparar las bombas o desagües en sí.

Equipo descomponer cobertura

El seguro de hogar cubre sus electrodomésticos si sufren daños debido a un riesgo cubierto, como a fuego. Pero él no pagar a reparar o reemplazar a ellos si ellos se rompen debido a una falla mecánica o eléctrica, pero la cobertura por avería del equipo sí.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Cómo él obras

Con equipo descomponer cobertura, a variedad de accesorios y Los dispositivos de su hogar están cubiertos en caso de que se averíen debido a una falla mecánica o eléctrica, incluidos:

- Calderas y hornos
- Computadoras y relacionado equipo
- Calefacción y aire acondicionado sistemas
- Hogar entretenimiento sistemas
- Hogar seguridad sistemas
- Arandelas y Secadoras
- Refrigeradores y congeladores
- Hornos y microondas
- Agua calentadores

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Equipo descomponer cobertura puede también cubrir alimento deterioro si Tu congelador o refrigerador deja de funcionar y te quedas sin toda esa comida.

Cómo mucho él costos

La cobertura por avería del equipo puede costar entre \$25 y \$50 al año por aproximadamente \$50,000 en cobertura por aparición. En mayoría casos, tú necesidad pagar un deducible de \$250 a \$500 antes de que entre en vigencia su cobertura.

Equipo descomponer cobertura no cubrir mantenimiento asuntos

Si su accesorios romper abajo pendiente a tener puesto y lágrima, defectos, óxido corrosión, daños por plagas o cualquier otra cosa que pueda considerarse un problema de mantenimiento, no se le reembolsarán las reparaciones.

Servicio línea cobertura

El seguro de vivienda estándar generalmente reparará los daños a su hogar. causado por roto utilidad pauta bajo su propiedad, pero él No cubrirá las reparaciones de las líneas de servicio en sí. Puede agregar cobertura de líneas de servicio a su póliza para mejorar la cobertura de sus líneas de servicio.

Cómo él obras

Con servicio línea cobertura, tú poder conseguir reembolsado para respaldado arriba o líneas de servicios públicos perforadas, incluyendo:

- Cable pauta
- Tuberías de drenaje
- Fibra óptica
- Líneas de internet
- Natural gas tubería
- Fuerza pauta
- Alcantarillado tubería
- Aspersor tubería
- Tuberías de vapor
- Agua tubería

Estás también asegurado contra daño a su servicios pauta eso no es cubierto en una póliza estándar, incluyendo:

- Mecánico o eléctrico descomponer
- Moho, hongo, o húmedo putrefacción
- Regular tener puesto y desgarró
- Árbol o daño causado por la raíz
- Niebla tóxica, óxido, o otra corrosión
- Alimañas, insectos, o roedor daño

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cómo mucho él costos

Servicio línea cobertura generalmente costos acerca de \$30 anualmente para \$10,000 en cobertura, pero dependiendo de su proveedor de seguros puede tener la opción de establecer límites de cobertura más altos.

Programado personal propiedad cobertura

Cierto tipos de personal propiedad, como joyas, cubiertos, y Los productos electrónicos pueden estar sujetos a sublímites, lo que significa que no estará asegurado más allá de un determinado monto de cobertura, generalmente un límite general de \$1,000 a \$2,500 para cada categoría. Para ampliar ese límite de cobertura, puede comprar un seguro de propiedad personal programado.

Cómo él obras

A programado personal propiedad aprobación poder aumentar su pago Límites para bienes costosos. La cobertura programada de bienes personales también amplía la protección de su póliza para cubrir artículos extraviados.

Propiedad tipos asegurado por programado personal propiedad cobertura incluir:

- Electrónica
- Caro antigüedades
- Bien arte
- Armas de fuego
- Pieles
- Joyas
- Instrumentos musicales
- Plata y artículos de oro
- Tecnología dispositivos (cámaras, computadora sistemas, etc.)

Cómo mucho él costos

Los tipos de propiedad cubiertos y los límites de cobertura varían de una compañía a otra. Costos voluntad también depender en si estás asegurando múltiple elementos — como una colección de relojes, en lugar de un solo artículo. Por lo general, puede esperar pagar alrededor de \$100 por cada \$10,000 en cobertura programada para una clase de artículos.

Identidad robo cobertura

Algunas aseguradoras incluyen automáticamente la cobertura contra robo de identidad en las pólizas estándar, pero si no lo hacen, Es posible que pueda agregar cobertura contra robo de identidad como una aprobación. Él cubiertas el costos asociado con identidad robo recuperación.

Cómo él obras

La cobertura contra robo de identidad ayuda a pagar los costos asociados con la recuperación de su identidad, pero no incluye reembolso monetario, como si alguien vaciara su cuenta

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

bancaria. Las pólizas varían según la aseguradora y el estado, pero por lo general, cubierto para fraude servicios, IDENTIFICACIÓN reemplazo, identidad restauración, pérdida de ingresos y honorarios de abogados y administrativos. Puede optar por mejorar la protección de su identidad con cobertura contra ataques cibernéticos, extorsión cibernética o fraude.

Cómo mucho él costos

Lo hará depender en el seguro compañía, pero tú puede ser capaz a agregar Agregue \$15,000 de cobertura contra robo de identidad a su póliza por entre \$25 y \$60 adicionales al año.

Hogar negocio cobertura

El pago máximo por una propiedad comercial desde el hogar es generalmente de \$2500 en un estándar propietarios de viviendas seguro política. Si tú tener computadoras portátiles, cámaras, y otros dispositivos tecnológicos que utiliza para trabajar, \$2,500 pueden no ser cobertura suficiente para reemplazar por completo todo lo que perdió si su oficina en casa sufrió daños o entraron a robar.

Cómo él obras

La cobertura comercial desde casa puede extender la protección financiera a la propiedad de su negocio y aumentar su cobertura límites. Este aprobación hace no incluye cobertura de responsabilidad.

Cómo mucho él costos

El costo dependerá del tamaño de su negocio y de su compañía de seguros. Generalmente, a hogar negocio aprobación costos un \$25 adicionales por año para aumentar sus límites de cobertura a \$5,000. Si tiene una póliza más grande hogar negocio, tú puede necesidad un En casa negocio política, cual es una póliza separada que puedes comprar: normalmente ofrecen hasta \$10,000 en cobertura.

Vivienda bajo construcción cobertura

Si su casa está en construcción o vacía por más de 60 días, el estándar propietarios de viviendas seguro típicamente no cubrir su hogar pendiente Debido al mayor riesgo de robo, vandalismo y daños relacionados con tormentas, la cobertura generalmente no se reanuda hasta que se terminen las renovaciones y la casa esté ocupada.

Cómo él obras

Un seguro de vivienda en construcción cubre el robo y los daños a los materiales de construcción mientras su casa está en construcción. También puede considerar otras opciones de cobertura complementaria, como el seguro para propietarios de viviendas vacías. y del constructor riesgo seguro si estás planificación en viviendo en otro lugar mientras se realizan trabajos en su casa.

Cómo mucho él costos

Costos voluntad depender en gran medida el alcance de el proyecto. Tú poder esperar pagar más en primas una vez que el proyecto esté terminado, ya que cualquier adición o mejora que realice aumentará el valor de reconstrucción de su casa.

Sumidero cobertura

El seguro de hogar no cubre sumideros ni ninguna otra forma de movimiento de tierra, como a avalancha de lodo. Pero su asegurador puede oferta a sumidero respaldo de cobertura .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cómo él obras

En ciertos estados donde los sumideros son más comunes, como Florida y Tennessee — aseguradoras puede ser requerido por ley a oferta sumidero Cobertura. La cobertura contra hundimientos ayuda a pagar la reparación de su casa y sus cimientos, y cubre el costo de estabilizar el suelo si su casa comienza a derrumbarse en un hundimiento.

Cómo mucho él costos

Los daños causados por hundimientos pueden ser catastróficos y los costos de cobertura varían según el estado y seguro compañía. Si tú necesidad más protección, tú puede ser capaz para comprar una póliza de seguro contra hundimientos independiente.

"Catastrófico suelo colapsar cobertura" es automáticamente incluido Pólizas de seguro de hogar en Florida

Porque sumideros son entonces común en Florida, catastrófico suelo La cobertura contra derrumbes está incluida en las pólizas de seguro de hogar estándar. Para que se pueda utilizar esta cobertura, deben producirse los siguientes daños:

- El abrupto colapsar de suelo cubrir
- A depresión en el suelo cubrir eso es visible a el desnudo ojo
- Estructural daño a su hogar, incluido el base
- El asegurado estructura ser condenado y ordenado a ser desocupado por el gubernamental agencia autorizado por ley a asunto semejante un orden Para esa estructura

Tormenta de viento cobertura

Los daños causados por el viento y el granizo son riesgos cubiertos en un seguro de hogar estándar. política, pero si usted vivir En un área Eso está en lo alto riesgo de huracanes o otro tipos de tormentas de viento, viento y granizo daño puede ser excluido de su póliza.

Cómo él obras

Si tú vivir en un área eso es propenso a frecuente severo Tormentas — como el Costa este: los daños causados por el viento pueden estar excluidos de su seguro. Si ese es el caso, su aseguradora puede ofrecer cobertura contra viento como un complemento. Si no lo hace, puede comprar un seguro contra tormentas de viento por separado.

Cómo mucho él costos

Como sumidero cobertura, costos variar de acuerdo a a cobertura cantidades. Lo hará También depende de los materiales de construcción, la antigüedad y la ubicación de su casa.

Terremoto cobertura

Terremoto daño es un excluido peligro en a propietarios de viviendas póliza de seguros .

Cómo él obras

Algunas compañías de seguros ofrecen cobertura contra terremotos. La cobertura esencialmente agrega terremoto cobertura de su política — Así es cubiertas el costos de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

reconstrucción su hogar, reemplazando su pertenencias, y pagar los gastos de manutención adicionales en caso de que un terremoto destruya su residencia. También puede comprar un seguro contra terremotos independiente.

Qué él costos

El costo de un terremoto seguro voluntad depender en su de casa La ubicación y el alcance de la cobertura que necesita. Las pólizas de seguro contra terremotos son significativamente más económicas que una póliza de seguro contra terremotos independiente.

Inundación daño es también excluido de propietarios de viviendas seguro cobertura

La mayoría de las pólizas de seguro contra inundaciones se venden a través del Seguro Nacional contra Inundaciones de FEMA. Programa (PNIF). Si tú tener un Programa Nacional de Inversión Nacional (NFIP) inundación seguro política y desea cambiar los montos de su cobertura en medio del plazo de la póliza, deberá agregar un endoso a su póliza para hacerlo.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Pérdida evaluación cobertura

La cobertura de evaluación de pérdidas es un complemento del seguro de vivienda que cubre su parte de los daños a las áreas comunes de las que es responsable si vive en una propiedad compartida. comunidad — como a condominio edificio o a vecindario con una asociación de propietarios (HOA).

Cómo él obras

La mayoría de los daños a espacios compartidos, como la casa club o el área de la piscina de su comunidad, están cubiertos por la póliza maestra de su asociación de propietarios, que se paga con las cuotas de membresía. Si este espacio compartido sufre daños o un huésped tiene un accidente, el seguro de la asociación de propietarios de su comunidad cubrirá la pérdida hasta el límite de su cobertura. límites. El restante factura es dividir igualmente entre el propietarios de viviendas en la comunidad.

Eso es dónde pérdida evaluación cobertura llega en. Es diseñado a cubrir estos costos restantes, para que usted no tenga que pagar su parte de su propio bolsillo.

Qué él costos

A pérdida evaluación cobertura aprobación generalmente costos en cualquier lugar de \$25 a \$50 a año en arriba de su estándar hogar seguro primas de pólizas .

Cuando se trata de riesgos, las pólizas HO-3 brindan cobertura contra todos los riesgos para su hogar. También conocido como peligros abiertos cobertura, todos los riesgos cobertura medio Su póliza cubre todo **excepto** las causas de pérdida que están específicamente enumeradas en su póliza, llamadas exclusiones del seguro de hogar.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Cubierto peligros

HO-3 políticas proteger su hogar y pertenencias de estos 16 peligros:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Fuego o iluminación
- Tormenta de viento o granizo
- Explosión
- Disturbio o civil conmoción
- Aeronave
- Vehículos
- Fumar
- Vandalismo
- Robo
- Descendente objetos
- Peso de hielo, nieve, o aguanieve
- Accidental descargar o rebosar de agua o vapor
- Repentino y accidental desgarrar aparte, agrietamiento, incendio, o abultado de un aparato empotrado como un calentador de agua, un sistema de aire acondicionado o calefacción centralizado
- Congelación
- Repentino y accidental daño de un artificialmente corriente eléctrica generada, como sobretensiones
- Volcánico erupción

Excluido peligros

HO-3 políticas **no** cubrir:

- Ordenanza de ley
- Tierra movimiento
- Agua daño de inundación, alcantarillado copias de seguridad, o agua eso se filtra desde el suelo
- Fuerza falla
- Descuido
- Guerra
- Nuclear peligro
- Intencional pérdida
- Gobierno acción
- Robo a a vivienda bajo construcción
- Vandalismo o malicioso Travesura (si el hogar era vacante para más de 60 días)
- Moho, hongo, o húmedo putrefacción (excepto si él resultó de un descarga accidental o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

desbordamiento de agua)

- Tener puesto y lágrima
- Mecánico descomponer
- Niebla tóxica, óxido o otro corrosión
- Fumar de agrícola manchando y industrial operaciones
- Descargar, dispersión, filtración de contaminantes
- Asentamiento, contracción, abultado, o en expansión de regiones de el estructura como tus cimientos o paredes
- Pájaros, alimañas, roedores, Insectos Animales propiedad por asegurado

Conclusiones clave

HO-3 seguro es el mayoría popular amable de propietarios de viviendas seguro, proporcionando cobertura contra todo peligros excepto para el unos específicamente enumerados en su póliza.

Una póliza HO-3 es una póliza de paquete, lo que significa que incluye varios tipos de cobertura — mayoría notablemente vivienda, personal propiedad, y responsabilidad.

Mientras tú aún puede ser capaz a compra HO-2 seguro, él proporciona significativamente menos protección que la opción de póliza HO-3 o la más completa HO-5.

HO-4: Contenido Amplio Forma

Mejor conocidas como seguro para inquilinos, las pólizas HO-4 cubren sus pertenencias personales. ambos adentro su alquiler propiedad y en cualquier lugar demás en el mundo. En otras palabras, si le roban su computadora portátil de la habitación del hotel mientras está de vacaciones, el seguro para inquilinos puede ayudarlo a reembolsarle el dinero para una nueva.

Inquilinos seguro cubiertas inquilinos propiedad de daño o pérdida causado por los **mismos 16 riesgos** mencionados en las pólizas HO-2 y HO-3. Las pertenencias personales suelen estar cubiertas por su costo de reposición, pero consulte con su proveedor de seguros para estar seguro.

Inquilinos seguro también llega con responsabilidad cobertura y adicional Cobertura de gastos de manutención si su apartamento sufre daños y necesita vivir temporalmente en otro lugar.

Sin embargo, las pólizas HO-4 **no** incluyen cobertura de vivienda para la estructura física de el hogar desde estos políticas son diseñado para inquilinos y No son los propietarios. Si el apartamento o la casa en los que vives sufre daños, es responsabilidad del propietario repararlos o presentar una reclamación utilizando su propia cobertura de seguro.

HO-5: Integral Forma

HO-5 propietarios de viviendas seguro proporciona el más alto nivel de cobertura para viviendas unifamiliares.

Es diseñado para De alto valor propiedades eso requerir más alto vivienda límites de cobertura, protección adicional para posesiones y recuerdos costosos y acceso a complementos de cobertura que no se encuentran en las pólizas estándar.

Mientras HO-5 hogar seguro es muy similar a HO-3 políticas, allá Hay algunas diferencias

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

notables.

HO-5 política

Vivienda y personal propiedad son asegurado en su reemplazo costo por defecto.

Todos los riesgos cobertura para ambos su hogar y personal pertenencias.

Alto cobertura límites para caro tipos de propiedad con normalmente límites de cobertura estrictos, incluidas joyas, pieles finas y ciertos productos electrónicos.

HO-3 política

Vivienda es asegurado en es reemplazo costo y personal propiedad es asegurado por su valor real en efectivo.

Todos los riesgos vivienda cobertura pero nombrado peligros personal propiedad cobertura.

Limitado cobertura para caro tipos de propiedad, como joyas, bien pieles, y ciertos aparatos electrónicos.

Porque de el robusto cobertura tú conseguir con un HO-5 política, tarifas Por lo general, son más caras que cualquier otro tipo de póliza de esta lista. Las pólizas HO-5 solo representaron el 13 % de las pólizas de seguro de vivienda en 2021, según la NAIC.

HO-6: Formulario para propietarios de unidades

También conocida como seguro de condominio, la póliza HO-6 está destinada a personas que viven en un condominio o unidad cooperativa. Protege el interior de su condominio (cobertura de vivienda) y las pertenencias personales que se encuentran en el interior de los 16 peligros enumerados. en su seguro política (el mismo encontró en HO-2 y HO-3 políticas).

La cantidad de cobertura de vivienda que necesita en su póliza de condominio varía según lo que ya esté cubierto en la póliza maestra de su asociación de condominios. A maestro política típicamente cubiertas el exterior estructura de el Edificio de condominios y cualquier área común.

Mayoría condominio propietarios voluntad en el menos desear suficiente vivienda cobertura a cubrir el costo de mejoras o renovaciones a la unidad, como una cocina o un baño remodelados con azulejos y accesorios personalizados.

Condominio seguro también llega con adicional viviendo gastos, responsabilidad personal, pagos médicos a terceros y cobertura de evaluación de pérdidas.

HO-7: Móvil Hogar Forma

El seguro HO-7, más comúnmente conocido como, es básicamente una póliza HO-3 que es diseñado específicamente para móvil, fabricado, y otro casas construidas en fábrica

Aquí son el diferente tipos de móvil casas cubierto bajo un Política HO-7 :

- Remolques, viajar remolques, quinta rueda Remolques
- De ancho simple fabricado y de un solo ancho móvil casas
- Doble ancho fabricado y doble ancho móvil casas
- En corte casas

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Casas modulares
- Parque modelo casas y vehículos recreativos

Las pólizas HO-7 incluyen cobertura para la estructura física de su casa móvil, otras estructuras en su propiedad, personal pertenencias, Gastos de vida adicionales, responsabilidad personal y pagos médicos a terceros. Al igual que con las pólizas HO-3, tanto su casa móvil como su seguro personal sus pertenencias están cubiertas por los 16 riesgos enumerados en su póliza.

HO-8: Modificado Cobertura Forma

HO-8 propietarios de viviendas seguro es diseñado para más viejo o histórico casas con adornos características y otras características eso quería ser difícil a Reemplazar. Generalmente, necesitará un seguro HO-8 si el costo de reemplazo de su vivienda es más alto que su valor de mercado.

El seguro HO-8 cubre la estructura física de su hogar, otras estructuras en su propiedad, pertenencias personales, responsabilidad personal y cobertura adicional. viviendo gastos, personal responsabilidad, y médico pagos A otros.

El seguro HO-8 está cubierto sobre la base de **riesgos específicos** y solo cubre **10 riesgos**. Si su hogar es dañado por a cubierto peligro, HO-8 políticas Por lo general, pagamos el valor real en efectivo de la estructura de su casa y sus pertenencias personales en lugar de su costo de reemplazo.

Alguno Portadores puede también oferta HO-8 políticas eso pagar para daño a Propiedad que es difícil de reemplazar en términos de costo de reemplazo funcional. Por ejemplo, una casa con ventanas antiguas y pisos de madera noble puede reemplazarse con reemplazos más económicos y modernos.

HO-8 políticas solo contabilizado para 0,4% de hogar seguro políticas en 2021, según la NAIC.

Qué factores afectar el precio de ¿Casas antiguas ?

El seguro de propietarios de vivienda se basa en el valor del costo de reemplazo de su vivienda, significado el cantidad él costos a reconstruir su hogar de el El precio del seguro de hogar depende de diversos factores, algunos de los cuales afectan más a las casas antiguas que a las nuevas.

Materiales de construcción raros o costosos. Las casas antiguas tienden a contener materiales obsoletos. edificio materiales y florido características eso son específico a el Período de tiempo en el que se construyó. Las paredes de yeso, el estuco y los detalles arquitectónicos personalizados son características y estilos comunes de las casas de antes de la guerra y son más costosos y menos flexibles que los materiales estructurales modernos como placas de yeso, madera contrachapada y paneles de yeso.

Costo de la mano de obra. El trabajo de albañilería y la composición intensiva en mano de obra de las construcciones antiguas requiere una contratista OMS es experto en período arquitectura, y Esos contratistas puede cargar a lote más para su servicios que a contratista de casas modernas .

Edad de techo. Si su techo es más que 15 o 20 años, que podría También impacta su tarifas — su seguro compañía puede incluso excluir el techo de cobertura.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Por qué son más viejas las casas más caras de asegurar que las más nuevas ¿casas?

Generalmente hablando, el costo de reemplazo de una casa más vieja es más alto que el de una casa de construcción moderna. Dado que las primas de seguro se basan principalmente en el valor de reemplazo de la casa, en lugar de en su valor de mercado, el estilo arquitectónico básico de su casa antigua podría ser la razón de las altas primas de seguro.

Ciertos detalles de el hogar — como la edad de su techo o ornamentación. Las características también afectan las tarifas de su seguro de hogar. Las casas con cableado de aluminio, por ejemplo, tienen más probabilidades de sufrir incendios accidentales, y las casas con cableado de polibutileno más antiguas o tubería galvanizada es más probable que se corra y se deterioran más rápido que las tuberías modernas como el PVC.

¿Puede un hogar ser también viejo y asegurado?

Puede resultar difícil encontrar una cobertura adecuada y asequible para una casa antigua, especialmente si es encima de 100 años vieja. Si estás incapaz de encontrar un hogar seguro, considere comunicarse con National Trust Insurance Services (NTIS), una subsidiaria de National Trust for Historic Preservation. El NTIS trabaja con varias compañías de seguros diferentes para ayudar a encontrar cobertura para viviendas históricas antiguas.

¿Qué sucede si tú no puedes conseguir seguro en una casa más vieja?

Si no puedes encontrar a nadie que asegure su casa antigua, es posible que deba considerar haciendo actualizaciones a ella — como reemplazando su vieja plomería o cableado para que sea más seguro y fácil de reemplazar. También es posible que deba realizar mejoras en su techo.

¿Qué tipo de propietarios de viviendas debería tú conseguir para una casa más vieja?

Dependiendo de su edad y estilo arquitectónico, tú puedes ser capaz de cubrir tu hogar con una póliza de seguro de hogar estándar. Pero como muchas casas históricas pueden costar millones de dólares para reconstruirlas, es posible que necesites obtener un seguro de hogar de alto valor especializado para cubrir la casa hasta su costo total de reemplazo.

Abajo son algunas opciones para una casa más vieja:

- **Póliza de seguro para propietarios de vivienda HO-3**. Esta es la forma más común de póliza de seguro para propietarios de vivienda. seguro, y tú puedes calificar para un HO-3 si tú tienes una casa antigua. Si no calificas para el seguro HO-3, es posible que solo necesites actualizarla. Algunas cosas sobre tu casa — como reemplazar el cableado de tu casa o la actualización de tu techo, para obtener cobertura.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- **National Trust Insurance Services (NTIS)** . A través de su subsidiaria, National Trust for Historic Preservation, el NTIS trabaja con múltiples compañías de seguros. empresas eso especializarse en asegurando más viejo, De alto valor propiedades con un costo de reemplazo que excede ampliamente el valor de mercado de la vivienda.
- **HO-8 propietarios de viviendas seguro política.** Un HO-8 política es diseñado para Viviendas en las que el costo de reconstrucción es mayor que el valor de mercado, como es el caso de muchas viviendas antiguas o históricas. El seguro para propietarios de viviendas HO-8 solo le reembolsa los daños sobre la base del valor real en efectivo, lo que significa el costo de reemplazo de la vivienda menos su depreciación. Eso significa que si su vivienda sufre una pérdida, esta póliza probablemente no le reembolsará los materiales de construcción históricos más costosos.

Adicional cobertura Opciones para más viejo casas

Si posee una casa antigua, necesitará una póliza de seguro para propietarios de vivienda con cobertura adicional. cobertura a completamente proteger él. Considerar añadiendo el siguiente tipos de protección a su póliza de seguro de propietario:

Extendido o Garantizado reemplazo costo cobertura

Con la cobertura de costo de reemplazo extendida, la cobertura de su vivienda aumenta automáticamente entre un 25 % y un 50 % adicional en caso de que se alcancen los límites de cobertura. La cobertura de costo de reemplazo garantizada es uniforme. mejor, reembolsando tú para el lleno reconstruir de su hogar No importa cuánto cueste.

Agua respaldo cobertura

La cobertura de respaldo de agua cubre su hogar y su propiedad personal contra daños al alcantarillado. o drenar copias de seguridad y es el perfecto cobertura Añadir para a hogar con tuberías antiguas.

Servicio línea cobertura

La cobertura de la línea de servicio paga los daños a las líneas de servicios públicos que van desde su casa hasta la calle y de las que usted, el propietario, es personalmente responsable. Si vive en una casa antigua, es muy probable que su compañía de servicios públicos pauta son viejo como Bueno, haciendo a servicio línea cobertura aprobación un complemento de política invaluable.

Programado personal propiedad cobertura

Muchas casas antiguas e históricas están decoradas y amuebladas con antigüedades y artefactos que son indicativos del período en el que se construyó la casa. Sus muebles están cubiertos por el componente de cobertura de propiedad personal de su póliza, pero ciertos objetos de valor costosos están protegidos por una cantidad limitada. de cobertura — también conocido como a sublímite. A aumentar el límites de cobertura para un juego de porcelana antigua o una alfombra, deberá agregar un endoso de propiedad personal programado a su póliza de seguro de propietario.

Techo reemplazo cobertura

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En el evento de techo dañado, algunas empresas pueden solo reembolsar el valor real en efectivo del techo si tiene más de cierta edad, en algunos casos de 10 a 15 años. Si ese es el caso de su casa, consulte con su compañía de seguros para ver si el techo es cubierto para su reemplazo. Si no es así, verifique si su aseguradora ofrece cobertura del costo de reemplazo de techo por una prima adicional.

Ordenanza o ley de cobertura

La cobertura por ordenanzas o leyes es un complemento que puede agregar a su póliza de seguro de vivienda. Este complemento cubre el costo de volver a poner su casa en condiciones después de una pérdida cubierta. Por ejemplo, si su casa se incendia y el condado exige que se reconstruya con una construcción mejorada, la cobertura por ordenanzas o leyes puede ayudar a cubrir los costos adicionales. Mantener en mente eso porque su más viejo hogar puede ser reconstruido usando materiales más modernos.

B. Vivienda Políticas

DP-1 (Básico Forma)

Definición : Cubiertas básicos peligros como fuego, iluminación, y explosión interna.

Ejemplo : Si a fuego daños y perjuicios a alquiler propiedad, DP-1 debería cubrir las reparaciones.

DP-2 (Amplio Forma)

Definición : Proporciona más amplia cobertura que DP-1, incluido peligros adicionales como robo y caída de objetos.

Ejemplo : Cubiertas daño de árbol rama descendente en alquiler propiedad.

DP-3 (Especial Forma)

Definición : Ofertas el mayoría integral cobertura para alquiler propiedades, cubriendo todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos.

Ejemplo : Cubiertas accidental agua daño de explosión tubo en propiedad en alquiler

El seguro de vivienda le ayudará a pagar la reparación o reconstrucción de su casa si sufre daños. Por un evento eso es cubierto por su seguro, como a fuego o granizo.

La cobertura de vivienda protege la estructura de su hogar, incluidos los cimientos, paredes, techo y ventanas — a lo largo de cualquier incorporado electrodomésticos y estructuras anexas, como un garaje o un porche.

¿Qué es vivienda cobertura?

La cobertura de vivienda, también conocida como Cobertura A, es la parte de su póliza de propietario que cubre la reparación o reconstrucción tu casa Después de que se dañe por algo eso es cubierto por su seguro, como a descendente rama de árbol o tuberías congeladas rotas.

¿Qué es una vivienda?

Vivienda cobertura es solo uno de los seis cobertura tipos incluido en una póliza de seguro de hogar estándar.

Propietarios de viviendas seguro cobertura tipos

Cobertura A: Vivienda: Protege su de casa estructura.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cobertura B: Otro estructuras: Cubiertas separado estructuras, como a cerca o piscina.

Cobertura DO: Personal propiedad: Protege su personal pertenencias, como muebles y ropa.

Cobertura D: Pérdida de usar: Ayuda pagar extra viviendo gastos si su hogar Está dañado y necesita vivir en otro lugar durante las reparaciones.

Cobertura MI: Personal responsabilidad: Protege tú contra a pleito si Heriste accidentalmente a alguien o dañaste su propiedad.

Cobertura F: Médico pagos: Cubiertas su huéspedes' médico facturas si Se sienten heridos al visitar tu casa.

Si es propietario de un condominio, algunas partes de su casa se comparten con otros propietarios del edificio, como el techo y las paredes exteriores. El seguro de condominios generalmente tampoco incluye cobertura para otras estructuras. Deberá consultar su póliza de seguro de condominios. condominio de la asociación maestro seguro política a determinar cual Qué partes del edificio son su responsabilidad proteger y qué partes quedan bajo la póliza maestra.

Tú debería compartir este información con su seguro compañía a Asegúrese de que su póliza proteja completamente su condominio.

Qué hace vivienda seguro ¿cubrir?

Mayoría propietarios de viviendas seguro políticas proteger su vivienda contra daños causados por lo siguiente:

- Tuberías reventadas
- Auto accidentes
- Explosiones
- Descendente objetos, incluido aeronave
- Fuego, fumar y relámpago
- Granizo y viento
- Robo
- Vandalismo
- Peso de nieve o hielo

Vivienda cobertura poder variar basado en su seguro compañía y donde vives. Debes revisar los documentos de tu póliza para saber contra qué estás protegido.

Qué no cubierto por vivienda ¿seguro?

Mayoría vivienda seguro políticas no proteger su hogar de inundaciones, terremotos o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

sumideros.

En suma, estándar vivienda seguro no típicamente cubrir:

- Construcción defectos
- Base daño pendiente a asentamiento
- Casas bajo construcción
- Infestación
- Alcantarillado respaldo
- Vacante casas
- Tener puesto y lágrima

Sin embargo, muchos seguro empresas dar propietarios de viviendas el opción a añadir protección contra algunos de estos eventos.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Otras estructuras

Los garajes, cobertizos y otras estructuras similares independientes no se consideran parte de su vivienda en una póliza de seguro de vivienda tradicional. En cambio, generalmente se consideran protegido por su políticas otro estructuras cobertura, también conocido como Cobertura B.

Aquellos estructuras no típicamente ser cubierto por a condominio política desde Probablemente no seas el único propietario de esa propiedad.

Cómo mucho vivienda cobertura hacer | ¿necesidad?

Tú debería elegir a vivienda cobertura cantidad basado en el cantidad lo haría costo para Reconstruye tu casa y Esta adjunto estructuras si fueran totalmente destruidas.

Esta cantidad no es la misma que el precio que usted pagó por la casa o su valor actual. mercado valor. El reemplazo costo de su hogar voluntad depender en una serie de factores, entre los que se incluyen:

- El costo de construcción y mano de obra en su área
- El cuadrado imágenes de su hogar
- El estilo de casa (semejante como a rancho o colonial hogar)
- Cualquier hecho a medida características
- El materiales usado a construir su hogar (como alfombra o madera piso)

Su seguro compañía voluntad preguntar tú lotes de preguntas acerca de su hogar cuando obtenga una cotización, lo que le ayudará a determinar cuánta cobertura de vivienda necesita.

Un tasador profesional puede darle la estimación más precisa del costo de reemplazo de su

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

casa, pero usted tendrá que pagar por sus servicios. Esto podría valer el esfuerzo si tú sentir el seguro de la empresa estimar es demasiado alto o demasiado bajo.

Extra cobertura Opciones

Mayoría importante propietarios de viviendas seguro empresas dar propietarios de viviendas La posibilidad de añadir cobertura adicional a su seguro de vivienda. Esta protección adicional se denomina endoso, cláusula adicional o cláusula flotante.

Tú podría desear a considerar este si su hogar es en riesgo de ser dañado por algo que normalmente no está cubierto.

Común vivienda seguro Respaldos

- Terremoto cobertura
- Inundación seguro
- Inflación guardia
- Sumidero cobertura
- Agua respaldo cobertura

Cómo mucho hace vivienda cobertura ¿costo?

Vivienda seguro cuentas para 95% a 97% de su total seguro Costo. Es la parte más cara de su póliza de seguro de vivienda.

Qué hace vivienda cobertura ¿cubrir?

El seguro de vivienda cubre la estructura de su casa, incluidos los cimientos, las paredes, el techo y todos los accesorios permanentes dentro de su casa. Él también protege cualquier adjunto estructuras, como un adjunto cochera o cubierta.

Cómo mucho vivienda seguro hacer I ¿necesidad?

Propietarios de viviendas debería elegir a vivienda seguro límite eso quería cubrir El costo de reconstruir completamente su casa en caso de un desastre mayor. Puede calcular el valor de reemplazo de su casa utilizando el software de su compañía de seguros, pero contratar a un tasador profesional le permitirá obtener la estimación más precisa.

Cómo importante es ¿Cobertura de vivienda ?

La cobertura de vivienda es muy importante porque ayudará a pagar la reparación o reconstrucción de su casa si se daña en un evento cubierto, como un incendio o una tormenta de viento. Si tiene una hipoteca sobre su casa, su prestamista generalmente le exigirá que tenga una cantidad mínima de cobertura de vivienda. Incluso si su casa es pagado apagado, vivienda cobertura poder ayuda tú evitar caro refacción Si su casa sufre daños importantes.

Qué cobertura es excluido por a vivienda ¿política?

Las pólizas de seguro de hogar generalmente excluyen terremotos, inundaciones y socavones. Su compañía de seguros de hogar generalmente no pagará las reparaciones debido al desgaste general. Existen otros tipos de daño eso son generalmente excluido de su vivienda cobertura como daños mientras su casa está en construcción o vacía.

Qué hace ¿Qué significa vivienda ?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Tu vivienda es la casa o apartamento donde vives. En términos de seguros, su vivienda incluye el estructura de su hogar — como el piso, las paredes y las ventanas, junto con cualquier estructura adjunta, como un garaje.

C. Líneas comerciales

Definición : Las líneas comerciales se refieren a pólizas de seguro diseñadas para empresas, que cubren diversos riesgos, como daños a la propiedad, responsabilidad y riesgos relacionados con los empleados.

1. Política de Paquetes Comerciales (CPP)

Definición : Una póliza de paquete comercial (CPP) es una póliza de seguro personalizable que combina múltiples coberturas, como propiedad y responsabilidad civil, en una sola póliza.

Ejemplo : Una pequeña empresa manufacturera compra un CPP que incluye cobertura de responsabilidad civil general, seguro de propiedad, seguro de ingresos comerciales y cobertura por avería de equipos.

2. Propiedad comercial

Definición : El seguro de propiedad comercial cubre daños a edificios y bienes personales utilizados en operaciones comerciales.

Ejemplo : El seguro de propiedad comercial de una tienda minorista cubre los daños al edificio y al inventario de la tienda debido a un incendio.

a. Formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal

Definición : Este formulario cubre el daño físico directo a edificios y bienes personales utilizados en operaciones comerciales.

Ejemplo : La póliza de un restaurante cubre daños al edificio y al equipo de cocina debido a la rotura de una tubería.

b. Causas de las formas de pérdida

Definición : Estos formularios especifican los riesgos o causas de pérdida que están cubiertos por una póliza de seguro de propiedad comercial.

Ejemplo : Una póliza puede incluir causas de pérdida como incendio, robo y tormenta de viento.

c. Ingresos empresariales

Definición : El seguro de ingresos comerciales, también conocido como seguro de interrupción comercial, cubre la pérdida de ingresos y los gastos adicionales cuando una empresa no puede operar debido a una pérdida cubierta.

Ejemplo : El seguro de ingresos comerciales de una librería cubre la pérdida de ingresos y los gastos adicionales por la reubicación temporal después de un incendio.

d. Gastos extra

Definición : El seguro de gastos adicionales cubre los costos adicionales que una empresa incurre para continuar sus operaciones después de una pérdida cubierta.

Ejemplo : El seguro de gastos adicionales de una empresa tecnológica cubre el costo de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

alquilar espacio de oficina y equipos temporales después de una inundación.

e. Avería del equipo

Definición : El seguro contra averías de equipos cubre las pérdidas debidas a fallos mecánicos o eléctricos de maquinarias y equipos.

Ejemplo : El seguro contra averías de equipos de una panadería cubre el coste de reparación de un horno averiado.

3. Póliza para propietarios de empresas (BOP)

Definición : Una póliza para propietarios de empresas (BOP) agrupa la cobertura de propiedad y responsabilidad civil en una sola póliza, generalmente para empresas pequeñas y medianas.

Ejemplo : Una pequeña empresa de consultoría compra un BOP que incluye seguro de propiedad, cobertura de responsabilidad civil general y seguro de ingresos comerciales.

4. Riesgo de los constructores

Definición : El seguro de riesgo de construcción cubre los edificios en construcción contra daños causados por eventos como incendios, robos y vandalismo.

Ejemplo : La póliza de riesgo de construcción de una empresa constructora cubre un edificio de oficinas parcialmente construido durante la construcción.

5. Cobertura de primera parte en materia cibernética

Definición : La cobertura cibernética de primera parte brinda protección ante las pérdidas propias de una empresa debido a un evento cibernético, como violaciones de datos o ciberataques.

Ejemplo : La cobertura cibernética de primera parte de una empresa de comercio electrónico cubre los costos de notificar a los clientes y brindar servicios de monitoreo de crédito después de una violación de datos.

D. Interior Marina

1. Personal Artículos Flotadores

Definición : Proporciona cobertura para personal propiedad eso es móvil o en tránsito.

Ejemplo : Cubiertas valioso elementos como joyas o Obra de arte mientras ellos están siendo transportados.

Una póliza de seguro de hogar típica limita la cobertura de ciertos artículos personales hasta \$1,500, pero ¿qué sucede si sus artículos dañados o robados valen más que eso? Si tiene artículos de alto valor objetos de tu casa, tú Quizás quieras asegurar eso estás cubierto para el lleno costo de aquellos elementos por compra de una póliza de seguro flotante de artículos personales (PAF).

Qué es A Personal Artículos Flotador (PAF)?

A PAF es a tipo de seguro política diseñado a proporcionar adicional Cobertura para sus artículos personales valiosos que normalmente exceden los límites de las pólizas de seguro estándar para propietarios o inquilinos. Ofrece protección contra pérdida, daño o robo de una variedad de artículos de alto valor.

A diferencia del seguro de propiedad básico que a menudo viene con un deducible y ciertas limitaciones, los PAF generalmente no tienen deducible, lo que significa que en el caso de un

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

reclamo exitoso, usted tendrá recibir el dólar completo cantidad que usted y su compañía de seguros acordaron al inicio de la póliza. Esta especializada cobertura asegura eso su mayoríapreciado elementos son protegidos, a menudo en todo el mundo, en una amplia gama de circunstancias.

Qué tipos de personal propiedad hacer ¿Qué cubren los PAF ?

Las políticas de PAF pueden cubrir una diversidad conjunto de bienes personales eso Podría ser extraordinariamente valioso o no cubierto bajo estándar seguro Pólizas. Los artículos comunes que suelen estar asegurados bajo una póliza flotante incluyen:

- Joyas y anillos de compromiso
- Arte y antigüedades
- De gama alta electrónica
- Instrumentos musicales
- Cámaras y fotografía equipo
- Estampilla o acuñar colecciones
- Deportivo equipo
- Pieles

Si tiene pertenencias personales que conllevan un importante valor financiero o sentimental valor, a PAF puede ser un importante consideración para garantizar que dichos artículos estén protegidos.

Hacer tú necesidad a ¿Política del PAF ?

Determinar si necesita un PAF depende de varios factores, incluido el valor de sus posesiones y su cobertura según las pólizas existentes. Si su propietarios de viviendas o inquilinos seguro no completamente cubrir Si está pensando en comprar artículos de alto valor o si necesita una protección ampliada (por ejemplo, cobertura durante un viaje), invertir en un seguro flotante puede ser una buena opción.

A decidir si este seguro trajes su necesidades, conducta a hogar inventario y haga tasar sus objetos de valor para determinar su valor de mercado actual.

Comprender las limitaciones de su seguro estándar también le ayudará a orientarse. su decisión. Alcanzar afuera a su seguro agente a aprender más sobre lo que cubre su seguro estándar.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Cómo mucho hace a PAF ¿costo?

El costo de un PAF varía según varios factores, incluido el valor total. de el asegurado elementos, su ubicación, preferido cobertura opciones, y Las pólizas de la compañía de seguros. Las primas se determinan generalmente en función de un porcentaje del valor tasado del artículo; los artículos más caros suelen tener tarifas de seguro más altas.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

A conseguir el La mejor tarifa, es a bien idea a comercio alrededor y comparar Cotizaciones de varias aseguradoras. También es fundamental reevaluar periódicamente el valor de sus artículos y su póliza para garantizar una cobertura adecuada y continua a medida que cambian los valores del mercado.

Qué son mi cobertura ¿opciones?

Cuando Eligiendo cobertura opciones, considerar el lleno amplitud de protección tuya Requerir. Las políticas pueden difieren según el seguro proveedores pero a menudo incluir:

- **Todo riesgo Cobertura:** Protege contra todo potencial causas de pérdida, excepto aquellas específicamente excluidas en la póliza.
- **Acordado Valor Cobertura:** Paga afuera el lleno acordado cantidad del artículo tal como se detalla en la póliza si ocurre una pérdida total.
- **Reemplazo Costo Cobertura:** Reembolsos tú el costo de comprar un artículo nuevo de tipo y calidad similar sin depreciación.
- **Programado Elementos Cobertura:** Tú individualmente lista cada valioso artículo junto con su valor de tasación en la póliza para una cobertura específica.

Políticas poder a menudo ser A medida a adaptar individual necesidades, asegurando eso cada de sus posesiones está protegida según sus características y riesgos únicos.

Qué son mi otro ¿opciones?

Además de comprar una póliza flotante, otras opciones incluyen aumentar el límite de cobertura de su seguro actual para propietarios o inquilinos u optar por especificado peligros cobertura, cual protege contra específico riesgos nombrado Además, algunas tarjetas de crédito ofrecen protección para compras, incluidos bienes personales, pero normalmente es menos sólida que la que ofrece una póliza flotante.

Es también valer tomando nota eso cuidadoso manejo y almacenando de valioso elementos, Además de invertir en medidas de seguridad para su hogar, puede complementar la protección financiera que brinda el seguro.

Cómo hacer I conseguir comenzó con ¿Cobertura PAF ?

Haz una lista de tus objetos valiosos y asígnales un valor, recopilando una valoración o recibo en aquellos elementos si estás inseguro. Conseguir a cita de Hable con su agente de seguros y determine si es más rentable aumentar la cobertura de responsabilidad civil de su vivienda o agregar un seguro PAF.

Recordar a revisar su política Periódicamente y actualizar cobertura según sea necesario para reflejar cualquier nueva adquisición o cambio de valor.

2. Flotadores de propiedades comerciales

E. Nacional Inundación Seguro Programa (PNIF)

Definición : A federal programa siempre que inundación seguro a propietarios, inquilinos y empresas en las comunidades participantes.

Ejemplo : Cubiertas inundación daño a a hogar situado en a alto riesgo zona de inundación .

El Nacional Inundación Seguro Programa (PNIF) es administrado por el FEMA y es entregado al público por una red de más de 50 compañías de seguros y [NFIP Direct](#).

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Las inundaciones pueden ocurrir en cualquier lugar: tan solo una pulgada de agua puede causar daños por hasta \$25,000. La mayoría de los seguros para propietarios no cubren los daños por inundaciones. Inundación seguro es a separado política eso poder cubrir edificios, el contenido de un edificio, o ambos, por lo que es importante proteger sus cosas más importantes. financiero activos — su hogar, su negocio, su posesiones.

El NFIP ofrece seguro contra inundaciones a propietarios, inquilinos y empresas, y tener esta cobertura les ayuda a recuperarse más rápido cuando las aguas de la inundación retroceden. El NFIP trabaja con comunidades obligadas a adoptar y hacer cumplir llanura de inundación gestión reglamentos eso ayuda mitigar efectos de las inundaciones .

El seguro contra inundaciones está disponible para cualquier persona que viva en una de las casi 23.000 comunidades participantes. Programa Nacional de Inversión Nacional (NFIP) comunidades. Casas y negocios en alto riesgo Las zonas inundables con hipotecas de prestamistas respaldados por el gobierno deben tener seguro contra inundaciones.

F. Otros

1. Terremoto

Definición : Proporciona cobertura para daño causado por terremotos.

Ejemplo : Cubiertas estructural daño a a hogar causado por Un terremoto.

2. Móvil Casas

Definición : Especializado seguro para móvil o fabricado viviendas, cubriendo los riesgos propios de este tipo de viviendas.

Ejemplo : Cubiertas daño de tormentas de viento o incendios específico a Casas móviles .

Si tú propio a prefabricado hogar — móvil o fabricado — tú poder Obtenga un seguro especial para propietarios de viviendas que le ayude a cubrir los riesgos exclusivos de su hogar. En caso de desastres como tormentas de viento o incendios, este tipo de seguro podría ayudarle a protegerse contra pérdidas si su hogar, sus pertenencias u otras estructuras de su propiedad sufren daños o son destruidas.

Qué hace móvil y fabricado hogar seguro típicamente ¿cubrir?

La cobertura para propietarios de viviendas móviles (aquellas construidas en una fábrica y trasladadas a su sitio) es similar a la cobertura para viviendas construidas en el sitio, y generalmente brinda cobertura para la estructura física, las pertenencias personales y otros estructuras en su propiedad. Este cobertura puede también incluir seguro de responsabilidad civil, que te ayuda proteger Tus finanzas si estas responsable por daños o lesiones a otra persona o a su propiedad.

Típico móvil hogar seguro políticas oferta cobertura para daños causados por:

- Un aeronave, auto o otro vehículo
- Explosiones
- Descendente objetos
- Fuego y fumar
- Iluminación Huelgas
- Robo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Vandalismo y malicioso Travesura
- Alguno tipos de agua daño
- Tormentas de viento y granizo

Pero las pólizas para casas móviles o prefabricadas varían en los detalles. Por ejemplo, a pesar de mayoría móvil y fabricado casas permanecer en el Las casas prefabricadas permanecen en el mismo lugar durante toda su vida útil y están diseñadas para ser movibles. Por lo tanto, algunas pólizas de casas prefabricadas pueden incluir cobertura por daños ocasionados durante una mudanza.

Dado que las casas prefabricadas pueden tener más probabilidades de sufrir daños por incidentes como incendios y viento, las pólizas de seguro para casas móviles y prefabricadas están diseñadas específicamente para este tipo de estructuras. Además, algunas aseguradoras puede requerir que un móvil o fabricado hogar ser colocado sobre una base de hormigón o bloques de hormigón para ser asegurado.

Qué son el diferente tipos de seguro cobertura para móvil ¿Y casas prefabricadas?

Seguro para móvil y fabricado casas es mucho como normal **propietarios de viviendas seguro** y poder proporcionar el mismo principal tipos de cobertura:

La cobertura de vivienda le ayuda a pagar la reparación o reconstrucción de su casa prefabricada. hogar cuando es dañado o destruido en un evento cubierto por el seguro, como una tormenta de viento o un incendio.

Personal propiedad cobertura ayuda tú pagar a arreglar su pertenencias si están dañados o comprar unos nuevos si están arruinados o robados.

Responsabilidad cobertura ayuda tú proteger su financiero activos si estás culpable de lesiones o daños a la propiedad de alguien.

Cómo mucho seguro hacer I necesidad para mi fabricado o móvil ¿hogar?

Si tiene una hipoteca, es probable que su prestamista le exija llevar suficiente dinero en el móvil. y fabricado hogar seguro a cubrir en el menos el El saldo restante de la hipoteca. Es posible que esto no sea suficiente para cubrir otras pérdidas. Al decidir cuánta cobertura desea, es posible que desee considerar otros factores, incluidos:

- El costo de reconstrucción tu casa
- El valor de su pertenencias, como ropa, accesorios y muebles
- El total valor de su activos
- El costo de vida en otra parte Si hay daños hacer su hogar Inhabitable si tú vivir en un área propenso a **terremotos** o **inundaciones** , tú puede desear Para considerar añadiendo adicional cobertura, porque su estándar política puede no cubre estos peligros.

Cómo mucho hace móvil y fabricado hogar seguro ¿costo?

Características de tu vivienda, peligros en tu zona y cuánta cobertura tú desear son el principal factores eso voluntad influencia cómo mucho Pagas el seguro de tu casa móvil o prefabricada, igual que el seguro de hogar normal. Entre los factores relevantes:

- Su de casa edad, tamaño y cómo es construido

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- El riesgos inherente en es ubicación — cosas como extremo clima, inundaciones, vientos fuertes, delincuencia
- Cómo mucho su posesiones son valer
- Si tú alquilar o propio su de casa lote
- Seguridad y seguridad características
- El cobertura límites y deducible eso tú elegir
- Su móvil de casa Historial de reclamaciones

Mantener en mente, seguro primas para a móvil o fabricado hogar Puede resultar más costoso que el seguro de vivienda habitual, debido a su mayor vulnerabilidad a riesgos comunes, como incendios y viento.

Qué es el diferencia entre móvil y modular hogar ¿seguro?

Las casas modulares son similares a las casas móviles y prefabricadas en el sentido de que se construyen dentro de fábricas, pero las casas modulares se construyen en piezas, se transportan a un sitio de construcción y se ensamblan sobre una base permanente. construcción debe seguir todo estado y local edificio y seguridad códigos, y ellos típicamente Puede ser asegurado con Un estándar **propietarios de viviendas póliza de seguro**

Nota eso mientras el término móvil hogar es a veces usado De manera intercambiable con el término RV, **los vehículos recreativos necesitan su propio tipo de seguro** porque son vehículos motorizados con casas adjuntas.

Las casas móviles son técnicamente casas construidas en fábrica antes del 15 de junio de 1976. Después eso fecha, nuevo federal edificio y seguridad Normas golpeado En 1994, el nombre cambió a casas prefabricadas. Las normas exigen que las casas prefabricadas se construyan sobre un chasis permanente.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Qué Hace Recreativo Vehículo Seguro ¿Cubrir?

Las pólizas de seguro para vehículos recreativos cubren daños físicos directos y accidentales a un motor. hogar, incluido permanentemente instalado accesorios semejante como: toldos, antenas y antenas parabólicas. La gama incluye, entre otros, colisiones, rayos, inundaciones, deslizamientos de tierra, viento y granizo, animales, fuego y humo, vandalismo y robos, y árboles y aleros.

A estándar Autocaravana seguro política puede ayuda con potencial riesgos como estos:

- A de bajo perfil rama causas daño
- Como estás tracción en el terreno de camping, a de bajo perfil rama Daña su antena parabólica y agrieta un tragaluz.
- Tú no ver un obstáculo detrás tú

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Mientras retrocede su RV para estacionar en un lugar, no ve postes de concreto bajos protector el agua conectar. El colisión hojas su motor casa con un parachoques arrugado y una cubierta de rueda de repuesto rota.
- Su motor hogar tiene inundación daño
- Estás Estacionado próximo a a río eso inundaciones inesperadamente después a Fuerte tormenta que deja su casa rodante sumergida en un metro de agua.

Tú poder también personalizar su Autocaravana seguro cobertura con a número de opciones:

Total Pérdida Reemplazo cobertura poder ayuda si su nuevo motor la vivienda se declara pérdida total dentro de los primeros cinco años, debiendo sustituirse por una nueva de tipo y calidad similares.

Emergencia Gastos cobertura poder ayuda con el costo de alojamiento o viajar si su casa rodante sufre daños a más de 50 millas de su hogar.

Camping/Vacaciones Responsabilidad cobertura poder ayuda cuando a motor La casa está estacionada y se usa como residencia de vacaciones.

Reemplazo Costo cobertura poder ayuda si personal pertenencias son destruidos o robados.

Remolque y Borde del camino Asistencia poder ayuda con remolque, Cambios de llantas, entrega de fluidos y servicios de cerrajería.

Trabajador a tiempo completo cobertura poder ayuda con personal responsabilidad protección Cuando tu motor hogar es Estacionado y usado como un vivienda para un extendido período de tiempo.

3. Embarcaciones Seguro

Definición: Proporciona cobertura para barcos y otro embarcación, incluyendo responsabilidad y daños físicos.

Ejemplo: Cubiertas daño a a bote de a colisión.

Qué Es Embarcación ¿Seguro?

El seguro para embarcaciones es un término general que abarca tres tipos de seguros: seguro para embarcaciones, seguro para yates y seguro para motos acuáticas. Protege contra daño a buques motorizado por a motor eso tiene a caballo de fuerza de Al menos 25 millas por hora (mph). Algunos ejemplos de los tipos de costos cubiertos por las pólizas de seguro para embarcaciones incluyen pérdida física o daño a la embarcación, robo de la embarcación y remolque.

Puntos clave

Embarcación seguro es un paraguas término para tres tipos de seguro:

- Seguro de embarcaciones, seguro de yates y seguro de motos acuáticas personales.

El tipo de cobertura tú comprar es dictado por el tamaño de su buque.

A pesar de Embarcación seguro es no requerido en muchos Estados, Muchos propietarios de embarcaciones deciden comprarlo de todos modos.

Préstamo de barco proveedores y puertos deportivos a menudo requerir bote propietarios a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

tener seguro para embarcaciones.

Cómo Embarcación Seguro Obras

Dependiendo de la póliza, también puede haber cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales a personas que no sean el propietario y la familia del barco, pasajeros invitados que utilicen el barco solos y pagos médicos por lesiones a el dueño y su familia. Alguno políticas, sin embargo, requerir el Compra de cobertura de responsabilidad adicional como complemento. El tipo específico de seguro que compre depende del tamaño de su embarcación.

El seguro de embarcaciones es similar a otros tipos de productos de seguros. A cambio de pagar una serie de primas de seguro, el asegurado recibe protección de cierto extraño pero potencialmente costoso riesgos. Dependiendo de factores como el tamaño de la embarcación, su antigüedad y los usos previstos, los costos de la prima pueden variar de relativamente económicos a costosos. Al suscribir una póliza, una compañía de seguros también tendrá en cuenta el historial de reclamaciones anteriores del asegurado.

Bote Seguro

Cualquier buque bajo 197 pies largo es considerado a bote, mientras barcos son De 197 pies o más de largo. La línea divisoria entre barco y yate no está tan clara.

Alguno fuentes definir a yate como en el menos 30 pies largo. Cualquier cosa Más corto es Un barco de recreo.

Para seguro propósitos, el Nacional Bote Propietarios Asociación marcas la línea divisoria a 27 pies.

Las embarcaciones pequeñas, como canoas, botes de remos, veleros pequeños y lanchas motoras con una potencia de menos de 25 millas por hora pueden estar cubiertas por una póliza de seguro estándar para propietarios o inquilinos. Sin embargo, es poco probable que dicha cobertura incluya un seguro de responsabilidad civil. El seguro típico para embarcaciones cubre robo; físico daño a el El barco en sí pendiente a a colisión o Golpear un objeto sumergido; daños a la propiedad del barco causados por vandalismo, tormenta de viento o relámpago; y pagos médicos para pasajeros lesionados y para el propietario y su familia. Para cada cobertura, habrá diferentes deducibles, que es la cantidad que debe pagar de su bolsillo antes de que su seguro entre en vigencia. El seguro de barco a menudo proporciona un mejor seguro de responsabilidad civil que una póliza de propietarios de viviendas, pero a menudo es recomendable comprar una cobertura de responsabilidad civil adicional como complemento.

En caso de pérdida total, es importante saber si su póliza paga el valor real en efectivo (ACV) o el valor acordado (AV). El ACV es más económico porque solo paga el valor de la embarcación en el momento de la pérdida, teniendo en cuenta la depreciación. y tener puesto y lágrima en el buque. AV paga a precio eso tú y su aseguradora está de acuerdo por adelantado, una cantidad que probablemente será más cercana a la cantidad que usted pagó por el barco cuando era nuevo.

Otro Consideraciones para bote seguro poder incluir:

- **Bandeja período** —Este cubiertas su bote para propiedad daño durante fuera de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

temporada, cuando no está en el agua.

- **Relativo a la navegación territorio** —Tu seguro voluntad generalmente especificar donde puedes ir en tu barco y aún así estar cubierto.
- **Propiedad daño** —Esto es para daño su bote inflige en propiedad de otra persona.
- **Huracán arrastre Disposiciones** —Esta cubiertas su costos de conseguir el barco fuera de peligro antes de una tormenta de viento.
- **En el agua remolque y asistencia** —Esta es para inesperado averías o encallamientos.
- **Combustible derramar responsabilidad protección** —Debería allá ser un accidental descarga de combustible de su embarcación, esto cubrirá los costos de limpieza.
- **Personal efectos cobertura** —Esta voluntad proteger cualquier Equipo costoso que tenga en su barco, como equipo de pesca.
- **Hielo y congelar cobertura** —Debería frío clima daño su motor del barco y sistemas de agua, esto pagará la factura.

Yate Seguro

La mayoría de las coberturas para yates son más amplias y especializadas que las coberturas para embarcaciones de recreo porque las embarcaciones más grandes viajan más lejos y están expuestas a mayores riesgos. Por lo general, también cuestan más, en parte porque los yates cuestan más. En términos de franquicia, generalmente se determina como un porcentaje del valor asegurado. Con una franquicia del 1 %, una embarcación asegurada por \$175,000 tendría a \$1,750 deducible. Mayoría prestamistas permitir a máximo deducible de 2% del valor asegurado.

Generalmente, la cobertura del seguro de yates no incluye el desgaste, el deterioro gradual, la vida marina, las marcas, las abolladuras, los rayones y los daños causados por animales. ósmosis, abrasador, electrólisis, del fabricante defectos, defectos en diseño, y hielo y congelación.

Hay dos partes principales de una póliza de seguro de yate: seguro de casco y protección e indemnización (P&I). La primera es una cobertura de daños directos a todo riesgo que incluye una AV para la cobertura del casco y, en caso de pérdida total, una AV para la cobertura del casco. él voluntad ser pagado afuera en lleno. Reemplazo costo cobertura en parcial También se deprecian las velas, las lonas, las baterías, los motores fuera de borda y, a veces, los motores fuera de borda.

El seguro P&I es la cobertura de responsabilidad más amplia de todas y, debido a que la ley marítima es particular, necesitará coberturas diseñadas para aquellas personas que no son responsables de sus daños. Exposiciones. Estibadores y puerto trabajadores cobertura y Jones La cobertura de la ACT (para la tripulación del yate) está incluida y es importante porque sus pérdidas en estas áreas podrían ascender a seis cifras. P&I cubrirá cualquier sentencia en su contra y también pagará su defensa en los tribunales del almirantazgo.

Personal Embarcación Seguro

El seguro para motos acuáticas es para vehículos recreativos como motos acuáticas, Sea-Doos, y Yamaha Ola Corredores. Estos roce superficial artesanía Pueden tener motores con una potencia de entre 60 mph y 310 mph. Por lo general, no están cubiertos por el seguro de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

propietarios de viviendas e incluso cuando lo están, los límites de cobertura son bajos.

Personal Embarcación seguro cubiertas el dueño y alguien ellos permitir utilizar la embarcación para riesgos como:

- Corporal lesión a otro persona
- Corporal lesión a tú eso es causado por un sin seguro operador de embarcación
- Responsabilidad en forma de costos legales si lo demandan debido a un accidente (que poder incluir agua responsabilidad deportiva para cosas semejante como esquí acuático riesgos)
- Propiedad daño a otro embarcación, a bote, o a muelle
- Robo
- Remolque después un accidente

Los deducibles y los límites de responsabilidad varían según la póliza y la compañía que la ofrece. Puede comprar cobertura adicional para remolques y accesorios y, si posee más de una embarcación, puede agrupar sus pólizas de seguro para obtener un descuento. Estos vehículos de recreo son fáciles a usar pero poder también ser peligroso, causando miles de lesiones cada año, lo que hace que el seguro para motos acuáticas sea una inversión inteligente.

Las pólizas de seguro para embarcaciones pueden limitar las áreas geográficas en las que se puede operar la embarcación o la moto acuática manteniendo la cobertura. incluir interior vías fluviales, ríos, y lagos, como Bueno como océano aguas dentro de un cierto número de millas de la costa.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Hacer I Necesidad Embarcación ¿Seguro?

Solo unos pocos estados obligan a los propietarios de embarcaciones a obtener un seguro para embarcaciones. Sin embargo, muchos propietarios optará Para comprar De todos modos, en parte porque es un requisito para obtener un préstamo para un barco. Los puertos deportivos también pueden requerir propietarios a tener Embarcación seguro como a condición dentro sus contratos de alquiler.

Incluso si su artesanía no es valer mucho dinero, obtención Embarcación seguro es una buena idea debido al riesgo de sufrir lesiones en el agua, especialmente en caso de colisión. Incluso si No tienes la culpa, podrías gastar mucho dinero en honorarios legales defendiéndote. tú mismo—mucho más que su seguro Primas. Si decide comprar este seguro, compare las pólizas de varias compañías antes de decidir cuál es la mejor para usted. Como sucede con todos los seguros, la cuestión es qué precio le pone a la tranquilidad.

4. Propietarios de granjas

1. Tipo de propiedad cubierta

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Razón: El seguro agrícola cubre una gama más amplia de propiedades, incluidos edificios agrícolas, equipos, ganado y cultivos.

Ejemplo: una póliza de seguro agrícola cubre los daños a un granero, a los tractores y a los cultivos cosechados, mientras que una póliza de propietario no cubriría estos artículos.

2. Uso comercial vs. uso personal

Razón: El seguro agrícola está diseñado para cubrir los riesgos personales y comerciales asociados con las operaciones agrícolas.

Ejemplo: Una póliza de seguro agrícola cubre la responsabilidad por las actividades agrícolas, como por ejemplo si un visitante se lesiona mientras recorre la granja, algo que una póliza de propietario no cubriría.

3. Mayor valor de la propiedad

Razón: Las propiedades agrícolas a menudo tienen equipos y estructuras de mayor valor en comparación con las casas típicas.

Ejemplo: Una póliza de seguro agrícola cubre equipos de alto valor, como cosechadoras y sistemas de irrigación, que normalmente no se encuentran en un entorno residencial.

4. Exposición a riesgos únicos

Razón: Las granjas enfrentan riesgos únicos, como pérdidas de cosechas, enfermedades del ganado y desastres naturales específicos de las operaciones agrícolas.

Ejemplo: Una póliza de seguro agrícola cubre pérdidas debidas a sequías que afecten el rendimiento de los cultivos, algo que una póliza de propietario no cubriría.

5. Cobertura de responsabilidad

Motivo: El seguro agrícola proporciona una cobertura de responsabilidad más amplia para las actividades relacionadas con la granja y las posibles reclamaciones.

Ejemplo: Una póliza de seguro agrícola cubre la responsabilidad por lesiones causadas por animales de granja, como por ejemplo si un huésped resulta herido por un caballo, algo que una póliza de propietario no cubriría.

6. Opciones de cobertura adicionales

Razón: El seguro agrícola ofrece opciones de cobertura especializadas adaptadas a las necesidades agrícolas.

Ejemplo: Una póliza de seguro agrícola incluye cobertura en caso de avería de equipos, lo cual es esencial para mantener las operaciones de la granja, mientras que una póliza para propietarios de viviendas no ofrece esta cobertura.

7. Requisitos reglamentarios

Motivo: El seguro agrícola puede estar sujeto a requisitos y estándares regulatorios diferentes en comparación con el seguro de propietarios de viviendas.

Ejemplo: Algunos estados pueden exigir una cobertura específica para operaciones agrícolas que no es necesaria para propiedades residenciales.

Estas diferencias resaltan las necesidades y los riesgos únicos asociados con la agricultura, lo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

que hace necesaria una cobertura de seguro especializada.

Profundicemos en las diferencias entre el seguro agrícola y el seguro de propietarios, con explicaciones más detalladas y ejemplos para cada punto.

1. Tipo de propiedad cubierta

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Cubre una amplia gama de propiedades asociadas con la agricultura, incluidas dependencias (graneros, silos), maquinaria, ganado, cultivos y propiedad personal.
- **Ejemplo:** El seguro agrícola cubre un granero, tractores, cultivos cosechados y ganado en caso de incendio.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Cubre principalmente la vivienda, la propiedad personal y las estructuras separadas (como un garaje o cobertizo) dentro de un entorno residencial.
- **Ejemplo:** El seguro de propietarios cubre la casa, las pertenencias personales y un garaje separado si sufren daños a causa de una tormenta.

2. Uso comercial vs. uso personal

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Diseñado para cubrir tanto las actividades personales como las comerciales relacionadas con la agricultura.
- **Ejemplo:** Una póliza de granja cubre la responsabilidad si un visitante resulta lesionado mientras recorre la granja, además de cubrir la casa y la propiedad personal del agricultor.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Principalmente para uso personal y generalmente excluye la cobertura de actividades comerciales.
- **Ejemplo:** El seguro para propietarios de vivienda cubre la propiedad personal del propietario y su responsabilidad dentro de su residencia, no cualquier negocio realizado desde el hogar.

3. Mayor valor de la propiedad

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Cubre equipos y estructuras agrícolas de alto valor que son esenciales para las operaciones agrícolas.
- **Ejemplo:** El seguro agrícola cubre maquinaria de alto valor, como cosechadoras y sistemas de riego.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Cubre la gama típica de bienes personales y estructuras de viviendas, que generalmente tienen un valor menor en comparación con los equipos agrícolas.
- **Ejemplo:** El seguro de propietarios cubre bienes personales como muebles y aparatos electrónicos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

4. Exposición a riesgos únicos

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Aborda riesgos agrícolas específicos, como malas cosechas, enfermedades del ganado y desastres naturales específicos (por ejemplo, sequía).
- **Ejemplo:** El seguro agrícola cubre las pérdidas debidas a una sequía que afecte el rendimiento del cultivo.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Cubre riesgos residenciales comunes como incendio, robo y responsabilidad personal.
- **Ejemplo:** El seguro de propietarios cubre los daños causados por un incendio en la casa.

5. Cobertura de responsabilidad

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Proporciona una amplia cobertura de responsabilidad por actividades relacionadas con la granja y posibles reclamos legales que surjan de las operaciones agrícolas.
- **Ejemplo:** El seguro de granja cubre la responsabilidad por lesiones causadas por animales de granja (por ejemplo, un huésped lesionado por un caballo).

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Ofrece cobertura de responsabilidad civil dentro del contexto residencial, principalmente por actividades y bienes personales.
- **Ejemplo:** El seguro para propietarios cubre la responsabilidad si un huésped se resbala y cae en la cocina de la casa del propietario.

6. Opciones de cobertura adicionales

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Ofrece cobertura especializada adaptada a las necesidades agrícolas, como seguro de ganado, seguro de cosechas y cobertura de averías de equipos.
- **Ejemplo:** Una póliza agrícola incluye cobertura para el ganado contra enfermedades y averías en los equipos necesarios para la maquinaria esencial.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Proporciona coberturas adicionales estándar, como reemplazo de propiedad personal y cobertura de vivienda extendida, pero carece de opciones agrícolas especializadas.
- **Ejemplo:** El seguro para propietarios de vivienda ofrece una cobertura para artículos de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

alto valor, como joyas, pero no cubre las necesidades específicas de la granja.

7. Requisitos reglamentarios

Seguro Agrícola:

- **Definición:** Puede estar sujeto a diferentes estándares y requisitos regulatorios para satisfacer las necesidades únicas de las operaciones agrícolas.
- **Ejemplo:** Ciertos estados exigen una cobertura específica para las operaciones agrícolas que garantiza una protección integral de las empresas agrícolas.

Seguro de propietarios de vivienda:

- **Definición:** Se adhiere a las regulaciones estándar de seguros de propiedad residencial enfocadas en la protección personal y familiar.
- **Ejemplo:** Las pólizas para propietarios de vivienda están reguladas para garantizar la cobertura de riesgos residenciales típicos y responsabilidades personales.

Estas explicaciones y ejemplos detallados resaltan los aspectos únicos del seguro agrícola en comparación con el seguro de propietarios de viviendas, enfatizando la necesidad de una cobertura especializada para abordar los riesgos y propiedades específicos asociados con la agricultura.

5. Tormenta de viento Seguro

Definición: Proporciona cobertura para daño causado por Tormentas de viento, incluidos huracanes y tornados.

Ejemplo: Cubiertas techo daño de a huracán.

Qué Es ¿Seguro contra tormentas de viento ?

El seguro contra tormentas de viento es un tipo especial de seguro contra daños materiales que protege a los asegurados contra daños materiales causados por vendavales, vientos, granizo y otro borrascoso peligros A subconjunto de tormenta seguro, tormenta de viento El seguro es generalmente Ofrecido como a jinete en a estándar víctima seguro política a través del endoso de cobertura extendida.

Puntos clave

Tormenta de viento seguro protege asegurados de propiedad daños causados por eventos con ráfagas de viento, como tornados, huracanes y vendavales.

Tormenta de viento seguro voluntad típicamente cubrir físico daños y perjuicios a la propiedad y los efectos personales.

Tormenta de viento cobertura es típicamente afijo como a jinete a a póliza de seguro para propietarios de vivienda.

Muchos políticas límite el tiempo marco a archivo a afirmar para Daños por tormenta de viento .

Cómo Tormenta de viento Seguro Obras

Tormenta de viento seguro cubiertas el tipos de excesivamente borrascoso eventos, semejante como huracanes y ciclones, que a menudo se consideran de fuerza mayor y, por lo tanto, podrían estar excluidos de las pólizas de seguro estándar para propietarios de viviendas.

Quienes viven en zonas susceptibles a este tipo de peligro deben adquirir esta cobertura

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

adicional para protegerse. Los residentes de las zonas costeras y del medio oeste Estados, donde Huracanes y tornados son relativamente común, entran en esta categoría.

Si tiene un préstamo hipotecario y vive en un área de alto riesgo de tormentas de viento, su hipoteca prestador puede requerir tú a compra tormenta de viento seguro.

Qué Cubierto

Tormenta de viento seguro voluntad típicamente cubrir físico daño a el bienes y efectos personales dentro del hogar. Muchas pólizas también incluyen cobertura para separado estructuras, semejante como garajes y cobertizos. Cuando Los fuertes vientos dañan los techos y las ventanas, y la lluvia y los escombros pueden causar daños adicionales. En estos casos, la mayoría de las pólizas cubrirán las reparaciones siempre que la reclamación se presente poco después del siniestro.

Qué No Cubierto

A veces, las tormentas de viento son seguidas por marejadas ciclónicas e inundaciones, pero las tormentas de viento seguro voluntad no típicamente cubrir daño causado por estos Creciente de las aguas. La cobertura del seguro contra inundaciones que ofrece el gobierno federal debe adquirirse por separado y tarda 30 días en entrar en vigor.

Ni el seguro contra tormentas de viento ni el seguro para propietarios de viviendas cubrirán la reparación o el reemplazo de un vehículo dañado por un árbol derribado por el viento u otro daño. escombros. Tú debe llevar a integral auto seguro política Cubrir un coche.

Presentación a Tormenta de viento Seguro Afirmar

A archivo a tormenta de viento seguro afirmar, tú debe llevar cierto pasos. El Lo más importante es actuar rápidamente. Muchas pólizas limitan el plazo para presentar una reclamación por daños causados por tormentas. A menudo, esto se debe a que no solucionar los problemas a tiempo puede provocar más daños en el futuro.

Inmediatamente después a tormenta de viento, a tormenta de viento seguro tenedor de una póliza debería:

- Registro el tormenta fecha y ahorrar noticias artículos acerca de el tormenta como prueba.
- Evaluar y registro todo daño eso ellos ver de el suelo con fotos y/o video.
- Tener en el menos dos acreditado Contratistas inspeccionar el propiedad y proporcionar presupuestos escritos para las reparaciones.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Contacto el reclamos departamento de su seguro transportador, proporcionar toda la información que han reunido y solicitan la visita de un ajustador de siniestros.
- Preguntar uno de el Contratistas a ser presente durante el inspección del ajustador de seguros para garantizar una evaluación justa.
- Si a afirmar es denegado, pedido otro evaluación. Asegurados Tienen derecho a reunirse con tres peritos de seguros diferentes.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Qué Es el Diferencia Entre Propietarios de viviendas Seguro ¿Y el seguro contra tormentas de viento?

Propietarios de viviendas seguro protege tú financieramente de estructural daño a su propiedad, robo o daños a pertenencias personales y responsabilidad.

El seguro de propietarios de vivienda puede cubrir Daños causados por el viento debido a huracanes, pero puede que no cubrir a zona de alto riesgo como a lo largo de el costa para viento daño. Como Como resultado, necesitará un seguro contra tormentas de viento si su casa está en una zona costera.

Son Tú Requerido a Conseguir Tormenta de viento ¿Seguro?

Típicamente, tú son no requerido a conseguir tormenta de viento seguro. Sin embargo, si Si vive en una zona costera propensa a daños causados por el viento y tiene un préstamo hipotecario, su prestamista hipotecario puede exigirle que compre un seguro contra tormentas de viento.

Cómo Mucho Hace Tormenta de viento Seguro ¿Costo?

Tormenta de viento seguro poder costo aproximadamente \$2,000 por año en costero o zonas de alto riesgo. Sin embargo, el costo puede variar según el tamaño de la vivienda, su ubicación y la aseguradora.

El En resumen

Tormenta de viento seguro cubiertas excesivamente borrascoso eventos, incluido Huracanes y ciclones, que suelen estar excluidos de la póliza de seguro de hogar. Quienes viven en zonas de alto riesgo deben adquirir un seguro contra tormentas de viento además del seguro de hogar. Sin embargo, las mareas de tempestad y las inundaciones que siguen a una tormenta de viento y causan daños a la propiedad pueden no estar cubiertas por el seguro contra tormentas de viento.

II. PROPIEDAD: SEGURO TÉRMINOS Y RELACIONADO CONCEPTOS

A. Seguro

El seguro de líneas personales se refiere a pólizas de seguro diseñadas para proteger a las personas y sus familias de pérdidas financieras debido a diversos personal riesgos. Estos riesgos poder incluir daño a propiedad, robo, natural desastres, accidentes, enfermedad, y incluso muerte. Aquí Estos son algunos puntos clave sobre el seguro de líneas personales:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- **Cobertura Tipos** : Personal pauta seguro incluye a variedad de políticas como:
- **Seguro de propietarios de vivienda** : protege contra daños a su hogar. y personal propiedad, como Bueno como responsabilidad para Accidentes que ocurren en su propiedad.
- **Auto Seguro** : Cubiertas daños y perjuicios y pasivo relacionado a Accidentes automovilísticos .
- **Inquilinos Seguro** : Proporciona cobertura para personal Pertenencias y responsabilidad de los inquilinos.
- **Vida Seguro** : Ofertas financiero protección a beneficiarios en caso de fallecimiento del asegurado.
- **Salud Seguro** : Cubiertas médico gastos para enfermedades y lesiones.
- **Discapacidad Seguro** : Proporciona ingreso reemplazo si tú no pueden trabajar debido a una discapacidad.
- **Paraguas Seguro** : Ofertas adicional responsabilidad cobertura más allá de los límites de otras pólizas.

Propósito : El objetivo principal del seguro de líneas personales es proteger a las personas. de financiero ruina por cubierta significativo pérdidas eso Es posible que no puedan costearlo por sí solos¹².

Personalización : Las políticas a menudo se pueden adaptar para satisfacer necesidades específicas. y presupuesto de el individual. Este incluye ajustando límites de cobertura, deducibles y primas.

Legal Requisitos : Alguno tipos de personal pauta seguro, Al igual que el seguro de responsabilidad civil de automóviles, a menudo son requeridos por ley¹.

1. Ley de Números grandes

Definición: La Ley de los Grandes Números establece que a medida que aumenta el número de exposiciones unidades (p.ej, asegurados) aumenta, el actual pérdida por unidad se aproximará más a la pérdida esperada por unidad.

Ejemplo: Un seguro compañía poder predecir el número de reclamos él Recibirá una respuesta más precisa si asegura 10.000 viviendas en lugar de sólo 100 viviendas.

El Ley de Grande Números en el Seguro Industria

Seguro empresas confiar en el ley de grande números a ayuda estimar El valor y frecuencia de futuro reclamos ellos voluntad pagar a asegurados. Cuando funciona a la perfección, las compañías de seguros llevan adelante un negocio estable, los consumidores pagan una prima justa y precisa, y todo el sistema financiero evita trastornos graves. Sin embargo, los beneficios teóricos de la ley de los grandes números no siempre se sostienen en el mundo real.

Puntos clave

La Ley de Grandes Números teoriza que el promedio de un gran número de resultados cercanamente espejos el esperado valor, y eso La diferencia se reduce a medida que se introducen más resultados.

En seguro, con a grande número de asegurados, el actual pérdida por evento será igual a la

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

pérdida esperada por evento.

El Ley de Grande Números es menos eficaz con salud y Seguro contra incendios en el que los asegurados son independientes entre sí.

Con a grande número de aseguradoras ofrenda diferente tipos de cobertura, la demanda para variedad aumenta, haciendo el Ley de Grande Números Menos beneficioso.

Qué es el Ley de Grande ¿Números?

La ley de los grandes números se deriva de la teoría de la probabilidad en estadística. Propone eso cuando el muestra de Observaciones aumenta, variación En torno a la media, la observación disminuye. En otras palabras, el valor medio gana poder predictivo.

Por ejemplo, considere una prueba sencilla en la que alguien lanza una moneda de veinticinco centavos. Cada vez que la moneda cae en cara, la persona registra un punto. Ningún punto son grabado cuando él tierras como cruz. El esperado valor de a acuñar En esta prueba el giro es de 0,5 puntos porque solo hay un 50 % de posibilidades de que la moneda caiga cara.

Si solo se lanza la moneda dos veces, el valor promedio podría terminar muy lejos del valor esperado. Caras consecutivas producen un valor promedio de un punto, mientras que dos cruz tener Un promedio valor de cero agujas. Creciente Es más probable que el número de observaciones arroje un valor promedio más cercano al valor esperado. Si hay 53 caras y 47 cruces durante 100 lanzamientos, el promedio valor quería ser 0,53, cual es muy cerca a el 0,5 esperado valor.

Este es cómo el ley de grande números obras.

Comprensión el Ley de Grande Números en Seguro

En la industria de seguros, la ley de los grandes números produce su axioma. número de exposición unidades (asegurados) aumenta, el probabilidad que el real pérdida por exposición unidad voluntad igual lo esperado pérdida por La unidad de exposición es mayor. Para decirlo en lenguaje económico, existen rendimientos a escala en la producción de seguros.

En términos prácticos, esto significa que es más fácil establecer la prima correcta. y así reducir riesgo exposición para el asegurador como más Las pólizas se emiten dentro de una clase de seguro determinada. A una compañía de seguros le conviene más emitir 500 pólizas de seguro contra incendios que 150, suponiendo que la distribución de probabilidad de exposición a pérdidas es estable e independiente.

A ver él otro forma, suponer eso a salud seguro compañía Descubre que cinco de cada 150 personas sufrirán una lesión grave y costosa durante un año determinado. Si la compañía asegura sólo a 10 o 25 personas, se enfrenta a riesgos mucho mayores que si puede asegurar a las 150 personas. La compañía puede estar más segura de que 150 asegurados pagarán colectivamente primas suficientes para cubrir las reclamaciones de cinco clientes que sufran lesiones graves.

Especial Consideraciones

Allá eran cerca de 5,965 seguro Portadores en el Unido Estados a partir de 2019, según la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Algunas compañías tienen más éxito que otras si ofrecen tipos de cobertura iguales o similares. Si en los seguros hay rendimientos crecientes a escala, gracias a la ley de los grandes números, entonces ¿por qué son allí entonces? ¿Muchas compañías de seguros en lugar de unos pocos gigantes que dominan la industria?

En primer lugar, no todas las compañías de seguros son igualmente competentes en el negocio de proporcionar seguros. Esto incluye mantener la eficiencia operativa, calcular eficazmente primas, y mitigando la pérdida de exposición después de afirmar. La mayoría de estas características no afectan la ley de los grandes números.

Sin embargo, la ley de los grandes números se vuelve menos efectiva cuando los asegurados que asumen riesgos son independientes entre sí. Esto se ve más fácilmente en las industrias de seguros de salud y de incendios porque las enfermedades y los incendios pueden desparar de uno tenedor de una póliza a otro si no adecuadamente contenido. Este problema se conoce como contagio.

Allá son también potencialmente asegurable riesgos para cual la ley de los grandes números. En teoría, las cifras podrían ser útiles, pero no hay suficientes clientes potenciales para que funcione. Pensemos en intentar asegurar una ciudad contra el riesgo de una guerra nuclear o biológica. Se necesitarían miles o millones de grandes ciudades que pagaran primas para compensar el costo de un riesgo concreto. No hay suficientes. Hay suficientes ciudades en el mundo para que funcione.

Finalmente, cada seguro consumidor tiene un individual riesgo preferencia, preferencia temporal y precio del seguro. A medida que aumenta la variedad de demandas, el potencial beneficio de la ley de los grandes números disminuye porque menos personas desean tipos de cobertura similares.

B. Asegurable Interés

Definición: El interés asegurable es una participación financiera en el artículo o evento asegurado, significado el tenedor de una póliza que sufre una pérdida financiera si se produce el evento asegurado.

Ejemplo: A dueño de casa tiene un asegurable interés en su casa porque sufrirían una pérdida financiera si se dañara o destruyera.

Qué Es Asegurable Interés?

Asegurable interés es un tipo de inversión que protege cualquier cosa sujeto a un financiero pérdida. A persona o entidad tiene un asegurable interés en un artículo, acontecimiento o acción cuyo daño o pérdida del objeto causaría una pérdida financiera u otras dificultades.

Para tener un interés asegurable, una persona o entidad contrataría una póliza de seguro que proteja a la persona, el artículo o el evento en cuestión. política que mitiga el riesgo de pérdida si algo sucede a el activo, como por ejemplo si se daña o se pierde.

Puntos clave

Asegurable interés es el base de todo seguro políticas enlace el asegurado y titular de la póliza.

Asegurable interés poder ser un objeto cual, si dañado o destruido, ocasionaría dificultades financieras para el asegurado.

A ejercicio asegurable interés, el tenedor de una póliza que compra seguro sobre el artículo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

o entidad en cuestión.

El política debe no crear a moral peligro, en cual a El asegurado tendría un incentivo financiero para permitir o incluso causar una pérdida.

Asegurable interés es un básico requisito para emitir un Póliza de seguro que otorga a la entidad o evento legalidad, validez y protección contra actos intencionalmente dañinos. Las personas que no están sujetas a pérdidas financieras no tienen un interés asegurable. Por lo tanto, una persona o entidad no puede adquirir una póliza de seguro para protegerse si no está realmente sujeta al riesgo de pérdida financiera.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Comprensión Asegurable Interés

Seguro es a método de agrupado riesgo exposición eso protege Los asegurados pueden protegerse de pérdidas financieras. Las aseguradoras han creado muchas herramientas para cubrir pérdidas relacionadas con diversos factores, como gastos de automóvil, gastos de atención médica, pérdida de ingresos por discapacidad, pérdida de vidas y daños a la propiedad.

El interés asegurable se aplica específicamente a personas o entidades sobre las que existe una suposición razonable de longevidad o sostenibilidad, salvo cualquier imprevisto. adverso eventos. Asegurable interés asegura contra el perspectiva de una pérdida para esta persona o entidad.

Por ejemplo, una corporación puede tener un interés asegurable en el director ejecutivo (CEO), y un equipo de fútbol americano puede tener un interés asegurable en el director ejecutivo (CEO). interés en a estrella, franquicia jugador de ataque. Más, a negocio Puede tener un interés asegurable en sus altos ejecutivos, pero no en sus empleados promedio.

Propiedad Asegurable Interés

El seguro para propietarios de vivienda compensa al asegurado que sufre una pérdida financiera significativa si un incendio u otra fuerza destructiva destruye su hogar. El dueño de casa tiene un interés asegurable en el propiedad; Perder esa casa supondría una pérdida catastrófica para el asegurado. Es razonable para el dueño de casa a esperar longevidad acerca de el propiedad de la casa. El propietario, por tanto, se asegura contra la posibilidad de que algo imprevisible provoque daños.

Un asegurado puede contratar un seguro de propiedad para su propia casa, pero no para la casa de enfrente. Contratar un seguro de hogar para la casa de un vecino crea un incentivo para causar daños a esa casa y cobrar el dinero del seguro. Una suscripción adecuada no crearía tal incentivo. a tentación, cual representa a moral peligro, por lo cual fiestas tener un incentivo para permitir o incluso afectar una pérdida.

El Principio de Indemnidad y Asegurable Interés

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El principio de indemnización sostiene que las pólizas de seguro deben compensar a tenedor de una póliza para a cubierto pérdida, pero pérdidas debería no recompensar o penalizar a los tenedores. La indemnización sugiere que las aseguradoras deberían diseñar pólizas que cubran adecuadamente el valor del activo en riesgo.

Las políticas mal concebidas o diseñadas crean un riesgo moral, que aumenta el costos a seguro empresas y Conduce primas a niveles insostenibles para los asegurados.

Mundo real Ejemplo de Asegurable Interés

El interés asegurable también es necesario en los seguros de vida, aunque no siempre ha sido así. Hay casos en los que las personas han adquirido pólizas de seguro de vida para conocidos mayores simplemente porque esperan la muerte inminente de esa persona. Las regulaciones de seguros de vida han evolucionado para exigir a relación en cual el política dueño voluntad sufrir a financiero pérdida En caso de fallecimiento del asegurado, las personas afectadas pueden ser familiares directos, parientes consanguíneos más lejanos, parejas sentimentales, acreedores y socios comerciales. El valor nominal de las pólizas de seguro de vida no debe superar el valor de la vida humana del asegurado; de lo contrario, se violaría el principio de indemnización, lo que crearía un riesgo moral.

Además, no se puede suscribir una póliza sin el conocimiento de la persona asegurada. Este fue el caso en septiembre de 2018, cuando una pareja de California fue acusada de cometer tres cargos de fraude de seguros para recibir un millón de dólares en beneficios de seguro de vida.

Marido y mujer, Peter y Jin Kim comprado vida seguro en uno de Señor. De Kim clientela y listado La Sra. Kim figuraba como sobrina beneficiaria del cliente. En una segunda póliza, la Sra. Kim aparecía como hermana del asegurado. El Sr. Kim, un agente de seguros autorizado, tampoco informó a la compañía que el cliente tenía una enfermedad terminal diagnosticada cuando presentó las solicitudes.

Es Asegurable Interés Requerido para Seguro ¿Políticas?

Sí. El interés asegurable es, esencialmente, la prueba de que un individuo o entidad experiencia financiero u otras dificultades como la resultado del daño a o pérdida de un artículo o persona. Este es evaluado durante el suscripción proceso para garantizar este vínculo directo. Esta prueba de interés asegurable es necesaria para todas las pólizas de seguro.

Qué Es Moral ¿Peligro?

A moral peligro es cuando alguien con un seguro política es incentivado causar pérdidas o daños para poder cobrar el seguro. Por ejemplo, una persona con una enfermedad terminal puede solicitar un seguro de vida sabiendo que le pagarán cuando muera poco después de haberlo adquirido. Tener un interés asegurable ayuda a minimizar el riesgo moral.

Por qué No poder I Llevar Afuera a Vida Seguro Política en ¿ Cualquiera?

A menos que tenga un interés asegurable, no puede contratar una póliza de seguro de vida para esa persona. Si es así, básicamente podría hacer apuestas o, de lo contrario, obtener ganancias. de el muerte de de lo contrario aleatorio individuos. Familia Miembros y los dependientes suelen tener un interés asegurable, al igual que los socios comerciales, los prestatarios y los empleados clave en ciertos casos.

C. Riesgo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: Riesgo se refiere a el incertidumbre acerca de financiero pérdida.

Puro Riesgo: Implica situaciones dónde allá es solo el posibilidad de pérdida o ninguna pérdida (por ejemplo, daño por incendio).

Especulativo Riesgo: Implica situaciones dónde allá es a posibilidad de ya sea pérdida o ganancia (por ejemplo, invertir en acciones).

Ejemplo: Puro riesgo incluye el riesgo de a casa fuego, mientras especulativo El riesgo incluye el riesgo de invertir en el mercado de valores.

Qué Es Puro ¿Riesgo?

El riesgo puro es una categoría de riesgo que no se puede controlar y tiene dos resultados: completo pérdida o No pérdida en todo. Allá son No oportunidades para obtener ganancia o provecho cuando está involucrado un riesgo puro.

Puro riesgo es generalmente frecuente en situaciones semejante como natural desastres, incendios o muerte. Estas situaciones no se pueden predecir y están fuera del control de cualquiera. El riesgo puro también se denomina riesgo absoluto.

Puntos clave

Puro riesgo no puedo ser revisado y tiene dos resultados: completo pérdida o ninguna pérdida en absoluto.

Allá son No oportunidades para ganar o ganancia cuando puro riesgo está involucrado.

Puro riesgos poder ser dividido en tres diferente Categorías: personal, propiedad y responsabilidad.

Muchos casos de puro riesgo son asegurable.

Comprensión Puro Riesgo

No hay beneficios mensurables cuando se trata del riesgo puro. En cambio, hay son dos posibilidades. En el uno mano, allá es a oportunidad eso No ocurrirá nada o no habrá ninguna pérdida. Por otro lado, puede existir la posibilidad de una pérdida total.

Puro riesgos poder ser dividido en tres diferente Categorías: personal, propiedad y responsabilidad. Hay cuatro formas de mitigar el riesgo puro: reducción, evitación, aceptación y transferencia. El método más común para lidiar con el riesgo puro es transferirlo a una compañía de seguros mediante la compra de una póliza de seguro.

Muchos casos de riesgo puro son asegurables. Por ejemplo, una compañía de seguros asegura el automóvil de un asegurado contra robo. Si el automóvil es robado, el seguro compañía tiene a oso a pérdida. Sin embargo, si él no es Si se roba el dinero, la empresa no obtiene ninguna ganancia. El riesgo puro contrasta directamente con el riesgo especulativo, en el que los inversores deciden participar conscientemente y que puede resultar en pérdidas o ganancias.

Puro riesgos poder ser asegurado porque aseguradoras son capaz a predecir qué Sus pérdidas pueden ser.

Tipos de Puro riesgo

Los riesgos personales afectan directamente a una persona y pueden implicar la pérdida de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

ingresos y bienes o un aumento de los gastos. Por ejemplo, el desempleo puede generar cargas financieras por la pérdida de ingresos y empleo. beneficios. Identidad robo puede resultado en dañado crédito, y Mala salud puede resultado en sustancial médico facturas, como Bueno como el pérdida de el poder adquisitivo y el agotamiento de los ahorros.

Propiedad riesgos involucrar propiedad dañado pendiente a incontrolable efectivo como incendios, rayos, huracanes, tornados o granizo.

Responsabilidad riesgos puede involucrar litigio pendiente a real o percibido injusticia. Por ejemplo, una persona Herido tras resbalarse en alguien La entrada helada de otra persona puede dar lugar a una demanda por gastos médicos, pérdida de ingresos y otros daños asociados.

Asegurando Contra Puro Riesgo

A diferencia de la mayoría de los riesgos especulativos, los riesgos puros suelen ser asegurables a través de mecanismos comerciales, personal, o responsabilidad seguro políticas. Individuos transferir parte de un riesgo puro para una aseguradora. Por ejemplo, los propietarios de viviendas compran un seguro de vivienda para protegerse contra peligros que causan daños o pérdidas. La aseguradora ahora comparte el riesgo potencial con el propietario de la vivienda.

Puro riesgos son asegurable en parte porque el ley de grande números Se aplica más fácilmente que a los riesgos especulativos. Las aseguradoras son más capaces de predecir las cifras de pérdidas con antelación y no se aventurarán en un mercado si lo consideran no rentable.

1. Puro vs. especulativo Riesgo

A diferencia del riesgo puro, el riesgo especulativo tiene oportunidades de pérdida o ganancia y requiere el consideración de todo potencial riesgos antes Eligiendo un Acción. Para Por ejemplo, los inversores compran Creer en valores ellos lo harán aumento de valor.

Pero el oportunidad para pérdida es siempre presente. Negocios empresa en nuevos mercados, comprar nuevos equipos y diversificar las líneas de productos existentes porque reconocen que la ganancia potencial supera la pérdida potencial.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



D. Peligro

Definición: A peligro es a condición eso aumenta el probabilidad o gravedad de una pérdida.

Ejemplo: Almacenamiento inflamable materiales en a hogar aumenta el riesgo de fuego.

Peligro vs. Peligro en el Seguro Industria: Un Descripción general

El palabras "peligro" y "peligro" puede parecer prácticamente sinónimo pero En la industria de seguros significan cosas muy diferentes.

A peligro es un potencial evento o factor eso poder causa a pérdida, semejante como la posibilidad de un incendio que podría envolver una casa.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

A peligro es a factor o actividad eso puede causa o exacerbar a pérdida, como una lata de gasolina dejada afuera de la puerta de casa o no revisar periódicamente los frenos de un automóvil.

Esencialmente, a peligro marcas a peligro más probable a ocurrir o marcas él peor.

Puntos clave

A peligro es a potencial adverso evento.

A peligro marcas eso evento Más probable.

Peligros son dividido en tres clasificaciones: físico, moral, y la moral.

Peligro

Peligro significa peligro y tiene una connotación de peligro inminente. Un desprendimiento de rocas es a peligro a alguien de pie debajo el acantilado cuando el Las rocas comienzan a deslizarse.

En seguro contratos, el peligros eso son cubierto son generalmente Incendio, viento, agua y robo son los peligros que se enumeran comúnmente.

Sin embargo, nota eso el idioma puede indicar eso el daño voluntad no estar cubierto en determinadas circunstancias, como por ejemplo si la compañía de seguros determina que la negligencia del asegurado causó el daño o lo empeoró.

Esta es la causa principal de muchas disputas entre la aseguradora y el asegurado. Por ejemplo, el asegurador puede denegar a afirmar para techo daño después a tormenta, citando negligencia del propietario al no reemplazar un techo viejo.

En efecto, el asegurador es citando mantenimiento descuido como a peligro.

Peligro

Antes Decidir a proporcionar cobertura, un asegurador puede considerar el riesgos particulares que hacen que un candidato sea más riesgoso que la mayoría de los demás. Un riesgo puede ser cualquier acción, condición, hábito, circunstancia, o situación eso marcas a peligro más probable de ocurrir o pérdida más probable de sufrir como resultado de un peligro.

El seguro industria comúnmente divide peligros en tres Categorías: física, moral y moral.

1. Moral Peligros

Moral peligros son ilegal comportamiento o conducta.

Salud seguro empresas son preocupado con moral peligros eso dirigir a reclamaciones fraudulentas, como las víctimas de accidentes automovilísticos que inventan o exageran sus lesiones.

El seguro industria sí mismo puede ser a moral peligro. Teniendo El seguro puede hacer gente menos cuidadoso sobre evitar lesión o enfermedad desde Tienen seguro para cubrir los costos.

A negocio dueño OMS ignora salud y seguridad preocupaciones en el El lugar de trabajo ha creado un riesgo moral. No mantener adecuadamente las estructuras empresariales es un riesgo moral.

2. Moral Peligros

Moral peligros son descuido o imprudente Actitudes eso poder causar peligro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Se ha especulado que la industria de seguros en sí misma causa un riesgo moral. Es decir, una persona que está cubierta por un seguro podría tener menos probabilidades de... a salvaguardar salud o propiedad que uno OMS voluntad perder todo si ocurre un desastre

Incluso el sistema legal a veces se considera un riesgo moral, ya que puede alentar gente a demandar para monetario ganar incluso cuando ellos tienen pequeño o No hay causa.

3. Peligros físicos

Los riesgos físicos son acciones, conductas o condiciones que causan o contribuyen a generar riesgos. Fumar se considera un riesgo físico porque aumenta la probabilidad de que se produzca un incendio. También se considera un riesgo físico en relación con el seguro médico porque aumenta la probabilidad de sufrir una enfermedad grave.

Los cables eléctricos desgastados o los derrames de líquidos constituyen peligros físicos, al igual que una serie de actividades, como trabajar a grandes altitudes y operar equipos pesados.

E. Peligro

Definición: A peligro es un específico causa de pérdida o daño cubierto por Una póliza de seguro.

Ejemplo: Fuego, robo, y tormentas de viento son común peligros cubierto por el seguro de propietarios de vivienda.

Qué Es un No asegurable ¿Peligro?

No asegurable peligros son eventos para cual seguro cobertura es no disponibles o para los cuales es poco probable que las aseguradoras suscriban pólizas.

Un no asegurable peligro es típicamente un evento eso tiene a alto riesgo de ocurrencia, lo que significa que la probabilidad de un pago es alta y esperada. Los riesgos que las aseguradoras no están dispuestas a cubrir suelen ser de naturaleza catastrófica.

Puntos clave

No asegurable peligros son eventos para cual seguro cobertura es no disponibles o para los cuales es poco probable que las aseguradoras suscriban pólizas.

Un no asegurable peligro es típicamente un evento con a alto riesgo de ocurrencia.

Peligros eso aseguradoras son reacio a cubrir son a menudo catastrófico en la naturaleza, para la cual la probabilidad de un pago es alta y esperada.

El importante áreas para cual seguro es inalcanzable incluir riesgo reputacional, riesgo regulatorio, riesgo de secreto comercial, riesgo político y riesgo de pandemia.

Comprensión No asegurable Peligros

El riesgo de peligro no asegurable está relativamente extendido en la experiencia humana. Un ejemplo de un no asegurable peligro podría ser si un Un individuo construye una casa en una zona de riesgo de inundación.

Debido a que el área tiene un historial de ese peligro en particular, es poco probable que una compañía de seguros quiera extender la cobertura contra inundaciones debido a la dificultad en gerente el potencial riesgo. Eso clasificar de dificultad gerente El riesgo es la razón principal por la que el seguro contra inundaciones existe como un programa gubernamental administrado por la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA) en lugar de como un subconjunto del seguro privado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Tipos de No asegurable Peligros

Si bien no se trata de una lista completa, las principales áreas en las que no se puede obtener un seguro incluir reputacional riesgo, regulador riesgo, comercio secreto riesgo, riesgo político y riesgo de pandemia.

Reputacional Riesgo

El riesgo reputacional ocurre cuando una empresa hace algo o sucede algo. a a compañía, eso daños y perjuicios es público imagen a el punto dónde Su negocio está en peligro. Por ejemplo, un director ejecutivo está involucrado en un escándalo de acoso sexual o alguien está colocando veneno al azar en botellas de un producto de una empresa.

Allá puede ser alguno cobertura (para producto recordar gastos, para Por ejemplo, en general, estas situaciones no se pueden asegurar porque una aseguradora no puede determinar cuál es el riesgo y cuál es su valor.

Regulador Riesgo

Regulador riesgo es el posibilidad a gobierno agencia voluntad hacer algo, O un gobierno aprobará una ley que perjudicará gravemente a una empresa, por ejemplo, obligando a cerrar los generadores eléctricos alimentados con carbón.

Miles de nuevo normas y Leyes son al corriente en el estado, local, y niveles federales cada año. Es imposible para un asegurador a anticipar estos o escribir una política para mitigar el daño que estos causan a una empresa.

Secretos comerciales

Comercio misterios son básico a muchos empresas, todavía si ellos son expuesto o robado, el daño es difícil de calcular. Un hacker puede robar código informático clave. Un empleado descontento puede irse con fórmulas o procesos secretos.

Predicción cómo probable este es a suceder, o el cantidad de daño es más allá de la capacidad y el alcance de la mayoría de las aseguradoras.

Político Riesgo

Riesgos políticos como como expropiación gubernamental de un activo, guerra o violencia política, incumplimiento crediticio de cuentas por cobrar comerciales o cuando gobiernos extranjeros bloquean transferir de divisa y activos, son difícil a asegurar contra Porque son tan impredecibles.

Pandemia Riesgo

Extremo niveles de imprevisibilidad son también esperado con pandemias. Los efectos de las enfermedades masivas pueden variar ampliamente. La gripe pandémica H1N1 afectó a algunas empresas, pero la infección viral COVID-19 afectó profundamente el mundo economía.

Porque Dada la imprevisibilidad, la escala y el costo que implican las situaciones de pandemia, el seguro privado no puede ayudar a la mayoría de las personas o empresas.

F. Pérdida

1. Directo Pérdida

Físico daño a propiedad resultante directamente de un peligro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: Fuego daño a a edificio.

2. Indirecto Pérdida

Financiero pérdida resultante de el directo pérdida.

Ejemplo: Pérdida de alquiler ingreso pendiente a fuego daño a a propiedad en alquiler

G. Pérdida Valuación

Actual Dinero Valor (ACV): El costo a reemplazar un artículo menos depreciación.

Ejemplo: si se destruye un televisor de cinco años, ACV pagaría el valor actual del televisor, no el precio de compra original.

Qué Es Actual Total ¿Pérdida?

Actual total pérdida es a pérdida eso ocurre cuando un asegurado propiedad es Destruído o dañado hasta tal punto que no se puede recuperar ni reparar para un uso posterior. A menudo, una pérdida total real da lugar a la indemnización máxima posible según los términos de la póliza de seguro.

Actual total pérdida es también conocido como "total pérdida." A veces, gente voluntad referirse a una pieza de propiedad que no se puede salvar como "totalmente destruida".

Puntos clave

Actual total pérdida, también conocido como "total pérdida," ocurre cuando un la propiedad asegurada queda totalmente destruida, perdida o dañada hasta tal punto que no puede recuperarse.

En estos casos, el asegurado fiesta debería calificar a recibir a pago de la compañía de seguros por el valor total asegurado de la propiedad.

Allá poder ser complicaciones, aunque, y a máximo asentamiento Nunca está garantizado.

Asentamiento cantidades también bisagra en el tipo de cobertura protector La propiedad destruida.

Seguro empresas perder dinero cuando pago afuera el total valor asegurable (TIV) y, como resultado, no lo harán hasta que estén completamente satisfechos de que se han cumplido todos los términos.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Comprensión Actual Total Pérdida

Ocasionalmente, la propiedad cubierta por el seguro puede destruirse o dañarse hasta tal punto

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

que ya no se puede usar ni recuperar de manera razonable. Ya sea que haya sido causada por un robo, un desastre natural, un accidente de algún tipo u otra cosa, la parte asegurada debería calificar para recibir un pago de la compañía de seguros por el valor asegurado de la propiedad. El seguro proveedor determina la cantidad cubierta en el proceso conocida como pérdida desde cero.

La pérdida total real puede contrastarse con la pérdida total constructiva, que ocurre cuando una propiedad está técnicamente dañada solo parcialmente pero parece inevitable que aumenten los daños o la propiedad aún está inutilizable y no se puede reparar. En tales casos, el costo de la reparación de un artículo (una casa, un barco o un automóvil) se considera mayor que el valor actual del bien. Ese artículo. Como resultado, el seguro compañía puede también proporcionar un pago por el valor asegurado de la propiedad.

Ejemplo de Actual Pérdida total

Supongamos que hay un huracán que se dirige hacia la costa de Carolina del Norte. El huracán Widget es una tormenta de categoría 5 y ha estado provocando marejadas ciclónicas. Arriba a 15 pies alto como él viaja arriba el costa. Como era de esperar, él Arrasa con numerosas casas, incluida una propiedad de Bob y Sharon. Lo único que queda de la casa de Bob y Sharon son unos pilotes en la playa, lo que significa que la propiedad se considera una pérdida total real.

Cercano, tres millas interior, Kevin y Julia son también impactado por Huracán Widget. Su casa se inundó hasta el ático y un árbol atravesó el techo. Aunque la casa todavía está casi intacta, esto se consideraría una pérdida total constructiva porque la estructura quedó inutilizable debido a los daños.

Limitaciones de Actual Total Pérdida

Bob y Sharon, y otras víctimas de desastres naturales, generalmente califican para recibir el pleno valor de la asegurada propiedad eso era completamente destruido. Sin embargo, pueden surgir complicaciones y nunca se garantiza un acuerdo máximo.

Seguro empresas perder dinero cuando pago afuera el total asegurable valor (TIV) y, como resultado, No lo haré Así que hasta que estén Completamente satisfecho que se han cumplido todos los términos. Los peritos tienen derecho a pedir pruebas de la pérdida y normalmente pedirán a las partes aseguradas que elaboren una lista de todos los objetos destruidos. Demostrar que la casa quedó destruida es relativamente sencillo. Contabilizar todo el contenido que contenía no lo es tanto, sobre todo si los recibos y todas las demás pruebas fueron destruidas por el huracán.

Los montos de liquidación también dependen del tipo de cobertura que protege la propiedad destruida. En el caso de una pérdida total real, muchas personas suponen que recibirán automáticamente el monto total indicado en la página de declaraciones de la póliza. Lo que no se dan cuenta es que los puntos clave resumidos en el apertura página referirse a el máximo cantidad eso poder ser pagado.

A íntimamente mirar en el documento debería revelar más detalles acerca de el tipo En la letra pequeña de la póliza, la aseguradora puede aceptar cubrir el costo de reemplazo del artículo o pagar lo que se conoce como el “valor real en efectivo” (ACV, por sus siglas en inglés).

Actual Total Pérdida Métodos

1. Actual Dinero Valor (Vinagre de sidra de manzana)

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Actual dinero valor (Vinagre de sidra de manzana) es el depreciado valor de el propiedad en el momento de la pérdida. En otras palabras, significa que la suma a pagar refleja el monto que se podría obtener por el artículo si se vendiera usado o en el estado en que se encuentra.

En el caso de un automóvil, el vinagre de sidra de manzana voluntad considerar es kilometraje, y el desgaste diario para determinar su valor.

Este inevitablemente medio eso el asegurado voluntad recibir menos que qué ellos pagado al comprar el vehículo, lo que potencialmente puede dificultarles salir a comprar un modelo similar.

Como era de esperar, el mayoría caro primas son a menudo adjunto a la opción del costo de reemplazo en lugar del valor real en efectivo.

2. Reemplazo Costo

Como su nombre lo indica, el costo de reemplazo proporciona al asegurado los recursos necesarios dinero a reemplazar el artículo eso era destruido. Semejante Los pagos pueden tardar un tiempo en llegar y generalmente se distribuirán solo después de que la parte asegurada ya haya comprado un reemplazo.

Qué Es Total Pérdida ¿Seguro de auto ?

Total pérdida auto seguro es a tipo de auto seguro Eso da tú el bien Cobertura para ayudar a pagar un vehículo nuevo si el costo de reparación de su vehículo es mayor que su valor real en efectivo (ACV). Su compañía de seguros de automóviles considerará el incidente como pérdida total si el costo de reparación de su vehículo es mayor que su valor real en efectivo (ACV). En este escenario, su automóvil puede ser considerado como "siniestro total".

El seguro de pérdida total de automóvil generalmente tiene coberturas contra colisión y cobertura integral. Si su automóvil queda siniestro total, su compañía de seguros de automóviles le ofrecerá un acuerdo que puede usar para comprar un automóvil nuevo. Si tiene colisión y integral coberturas, su seguro compañía Por lo general, le pagará el valor real en efectivo de su automóvil si queda destruido.

Cómo Hacer Tú Conseguir a Nuevo Auto Después a ¿Pérdida total ?

Si el costo a reparar su El coche es más dinero que qué el auto es valer, él Por lo general, la compañía de seguros de su automóvil lo considerará una "pérdida total". Si tiene el tipo correcto de seguro cobertura, tu seguro La empresa lo hará Le pagaremos el valor real en efectivo de su automóvil. Existen dos tipos principales de cobertura de seguro de automóvil: seguro contra colisión y seguro a todo riesgo.

Colisión protege su auto en el evento de a colisión, mientras La cobertura integral cubre fenómenos naturales como granizadas y caídas de árboles.

Allá son varios pasos tú debe llevar a conseguir a nuevo auto después a total pérdida:

- Archivo a afirmar con su seguro compañía.
- Un seguro ajustador voluntad venir de su seguro compañía a Mira el vehículo dañado.
- Si el ajustador determina que su automóvil está destruido, la compañía de seguros calculará el valor real en efectivo de su automóvil, la cantidad que costaría tener estado valer tenía él no ha sido dañado. Si tú tener colisión o integral cobertura, su seguro compañía voluntad dar tú a cheque por este monto. (Esto se llama liquidación.)

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Si tú aún deber dinero en el auto, el cantidad eso tú son con derecho se enviará primero a su prestamista. Si hay ¿Queda algo de dinero después de haber pagado? su auto préstamo, su prestador voluntad enviar tú a comprobar. (Si tú no (Si debe dinero, puede utilizar el resto para comprar un auto nuevo).

Cómo Hacer Tú Negociar Con Auto Seguro Ajustadores Acerca de a ¿Pérdida total ?

Negociar la mejor liquidación por un vehículo destrozado es importante porque puede ayudar tú obtener el mejor trato en a totalizado vehículo. Aquí son alguno pasos Puede tomar medidas para negociar la mejor compensación por pérdidas:

- Si a reclamos ajustador decide eso su auto es totalizado, tú debería ser preparado para proporcionarles los detalles de la calcomanía que acompañaba a su automóvil cuando lo compró. (Debe incluir una lista de las características de su vehículo).
- Antes de que el ajustador de reclamos le dé su oferta, usted ya debe estar preparado a contraoferta. Tú poder hacer este por entrando todo de el información que tienes sobre tu coche en un sitio web como www.nadaquides.com.
- El sitio web voluntad ayuda tú determinar el valor de su auto (específicamente, el valor de venta al público). Cuando haga su contraoferta, debe poder presentar una copia impresa del monto de venta al público estimado y las características utilizadas para determinar el monto.
- También puede visitar sitios web de automóviles usados, como autotrader.com y cargurus.com, a encontrar carros eso son para venta con similar características y kilometraje igual que tu coche.
- Cada estado tiene único Leyes acerca de cuando a vehículo es totalizado. Para Por ejemplo, algunos estados utilizan un umbral de pérdida total, que puede variar entre el 50% y el 100%. Si el total pérdida límite es 70%, este medio su auto se declara una pérdida total si los daños son mayores al 70% de su valor.

Cómo Hacer Tú Conseguir Más En Su Total Pérdida Vehículo ¿Asentamiento?

La realidad es que las compañías de seguros pierden dinero cuando se ven obligadas a pagar un acuerdo. Lo mejor para ellas es pagarle la menor cantidad razonablemente posible por sus daños. Sin embargo, es posible negociar su de carro valor con su seguro compañía después un accidente.

Aquí son alguno pasos tú poder llevar a conseguir más de su Liquidación de vehículos :

- Determinar qué tú son venta a su auto seguro empresa—realice la investigación necesaria para determinar el valor minorista de su automóvil.
- Preparar su contraoferta.
- Determinar el comparables en el área—tú poder usar sitios web como autotrader.com y cargurus.com.
- Obtener a escrito asentamiento oferta de el auto seguro compañía.
- Hacer su contraoferta para su totalizado auto.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Cómo Hacer Tú Disputar a Total Pérdida Vehículo ¿Cantidad?

El primero paso tú debería llevar si tú son infeliz con su auto El pago de la compañía de seguros se realiza para apelar la pérdida total. La mayoría de las compañías de seguros tienen un proceso para apelar. A continuación, debe hablar con el perito; la mayoría de las compañías de seguros le pedirán que se reúna con uno de sus peritos. Debe tener preparadas las tasaciones de su automóvil para esta reunión. También puede considerar contratar a un perito independiente.

Finalmente, si tú son aún no satisfecho con el resultado, su último complejo Podría ser arbitraje o contratar un abogado.

Reemplazo Costo: El costo a reemplazar un artículo con a nuevo uno de De tipo y calidad similar.

Ejemplo: Si a TELEVISOR es destruido, reemplazo costo cobertura quería pagar para Un televisor nuevo de tipo y calidad similar.

Actual dinero valor es no el mismo como el reemplazo costo valor de un articulo

El valor real en efectivo se calcula restando la depreciación del valor de reemplazo. costo, mientras depreciación es figurado por estableciendo un vida útil esperada de un artículo y determinar qué porcentaje de esa vida queda.

Este porcentaje, multiplicado por el costo de reemplazo, proporciona el efectivo real. valor. Alguno políticas podría incluir a recuperable depreciación cláusula que permite al propietario reclamar el valor depreciado y el valor real en efectivo de reemplazo.

Ejemplo de Actual Valor en efectivo

Como un ejemplo: a hombre comprado a televisión colocar para \$3,000 cinco años Hace un tiempo y quedó destruida por un huracán. Su compañía de seguros dice que todos los televisores tienen una vida útil de 10 años. Un televisor similar hoy cuesta

\$3,500. Al televisor destruido le quedaba el 50% (cinco años) de vida útil. actual dinero valor es igual \$3,500 (reemplazo costo) veces 50% (vida útil restante) o \$1,750.

Este concepto es diferente del valor contable que utilizan los contadores en los estados financieros o para fines impositivos. Los contadores utilizan el precio de compra y restan la depreciación acumulada para valorar el artículo en a balance hoja. vinagre de sidra de manzana usos el actual reemplazo costo de a nuevo artículo.

Actual Dinero Valor vs. Reemplazo Costo

Propiedad seguro asegurados voluntad generalmente preferir pago basado en el costo de reemplazo de la propiedad dañada o robada porque compensa al asegurado por el costo real

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

de reemplazar la propiedad.

Para Por ejemplo, si a cámara es robado, a reemplazo costo política voluntad Le reembolsará el coste total de su sustitución por una cámara nueva del mismo tipo. La aseguradora no tendrá en cuenta que la cámara perdida tenía un recuento de obturadores de 25.000 porque la utilizó todos los días durante los últimos dos años, lo que provocó un desgaste considerable.

3. Mercado Valor:

El cantidad a comprador quería pagar para el propiedad en es condición actual

Ejemplo: El mercado valor de a casa incluye el valor de el tierra y ubicación.

Qué Es Justo Mercado ¿Valor?

El valor justo de mercado es el precio al que se vendería un activo en las condiciones actuales del mercado. condiciones, arrogante que ambos el comprador y el vendedor son Buscando el mejor precio posible. El término se utiliza mucho en el ámbito jurídico, donde puede resultar difícil fijar un valor objetivo para algunos activos.

Justo mercado valor (valor justo de mercado) es similar a mercado valor, el precio eso el El activo sería comercio para en el abierto mercado bajo Condiciones actuales. Sin embargo, el valor justo de mercado tiene los siguientes supuestos adicionales:

- Ambos comprador y vendedor son razonablemente experto acerca de el activo
- Comprador y vendedor son Comportándose en su propio mejores intereses
- Ambos fiestas son gratis de presión indebida
- Cada es dado a razonable período para Completando el transacción

Dadas estas condiciones, el valor justo de mercado de un activo debería representar una estimación precisa valuación o evaluación de es valer en contraste a es actual Precio. Estos supuestos pueden hacer que el valor de un activo sea mayor o menor que su valor de mercado. Esta definición del término es comúnmente aceptada en contabilidad, derecho tributario, derecho de quiebras, divorcios y el mercado inmobiliario.

Puntos clave

El justo mercado valor es el precio un activo quería vender para en el mercado abierto cuando se cumplen ciertas condiciones.

Las condiciones son: las partes involucradas conocen todos los hechos, están actuando en su propio interés, son gratis de cualquier presión a comprar o vender, y tener tiempo suficiente para tomar la decisión.

Justo mercado valor es diferente que mercado valor y evaluado valor.

Impuesto ajustes y el real bienes mercado son dos áreas eso Comúnmente se utiliza el valor justo de mercado.

Seguro empresas usar justo mercado valor en Determinante ciertos pagos de reclamaciones.

Comprensión Justo Mercado Valor (valor justo de mercado)

Justo mercado valor es intencionalmente distinto de similar términos, semejante como Valor de mercado o valor de tasación, porque considera los principios económicos de la actividad de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

mercado libre y abierto. En cambio, el término valor de mercado se refiere al precio de un activo en el mercado.

Por lo tanto, mientras a de casa mercado valor poder fácilmente ser encontró en a listado, Su valor justo de mercado es más difícil de determinar.

De manera similar, el término "valor de tasación" se refiere al valor de un activo en la opinión de a soltero tasador, de este modo no inmediatamente calificativo el valoración como valor justo de mercado.

Sin embargo, en casos dónde a justo mercado valor es necesario, un evaluación Generalmente será suficiente.

Debido a las consideraciones exhaustivas que se utilizan para determinar el valor justo de mercado, es a menudo usado en legal ajustes. Para ejemplo, justo mercado valor en real El término patrimonio se utiliza comúnmente en acuerdos de divorcio y para calcular la compensación relacionada con el uso del dominio eminente por parte del gobierno.

Los valores justos de mercado también se utilizan a menudo en materia tributaria, por ejemplo, para determinar el justo mercado valor de a propiedad para a impuesto deducción después una pérdida fortuita.

Es esencial a evaluar el justo mercado valor de un artículo tú comprar o vender, como Puede afectar significativamente sus finanzas.

Práctico Usos de Justo Valor comercial

Municipal propiedad impuestos son a menudo juzgado basado en el Valor justo de mercado de la propiedad del propietario.

Dependiendo de cuánto tiempo haya sido propietario de la casa, la diferencia entre el precio de compra y La residencia El valor justo de mercado puede ser sustancial. Profesional tasadores usar normas, pautas, y nacional y regulaciones locales para determinar el valor justo de mercado de una vivienda.

El valor justo de mercado también se utiliza a menudo en el sector de los seguros. Por ejemplo, cuando se realiza una reclamación de seguro debido a un accidente de tráfico, la compañía de seguros que cubre el daño a el Del dueño vehículo generalmente cubiertas daños y perjuicios arriba al valor justo de mercado del vehículo.

Justo Mercado Valor y Impuestos

Impuesto autoridades cerca de siempre asegurar eso actas son comprendió en Valor justo de mercado, al menos a efectos fiscales. Por ejemplo, un padre que se jubila puede vender las acciones de su empresa a su hija por 1 dólar para que ella pueda seguir siendo propietaria de la empresa familiar.

Sin embargo, supongamos que el valor justo de mercado de las acciones es más alto. En ese caso, las autoridades fiscales, como el Servicio de Impuestos Internos (IRS), podrían recaracterizarlas. el transacción para impuesto propósitos. El padre voluntad necesidad a pagar impuestos sobre la enajenación de las acciones como si las hubiera vendido al valor justo de mercado a un tercero.

Otro campo de impuestos dónde Valor justo de mercado regularmente llega en jugar es donar bienes, como obras de arte, a organizaciones benéficas. En estos casos, el donante suele recibir una impuesto crédito para el valor de el donación. Autoridades fiscales necesidad para garantizar que el crédito otorgado corresponda al valor justo de mercado real del objeto y, a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

menudo, solicitamos a los donantes que proporcionen valoraciones independientes de sus donaciones.

Correctamente aplicando justo mercado valor a impuestos asegura allá no tener consecuencias monetarias adversas en el futuro o cualquier reclamo de fraude por parte de las autoridades.

Cómo Hacer Tú Calcular Justo Mercado ¿Valor?

Se puede evaluar en lugar de calcular el valor justo de mercado de varias maneras diferentes. En primer lugar, por el precio que el artículo le costó al vendedor, a través de una lista de ventas de objetos similar a el activo ser vendido, o un del experto opinión. Para Por ejemplo, un tasador de diamantes probablemente podría identificar y calcular un anillo de diamantes basándose en su experiencia.

Cómo Hacer I Saber el Justo Mercado Valor de Mi ¿Hogar?

Las propiedades inmobiliarias son evaluadas por tasadores profesionales que pueden decirle es justo mercado valor usando normas, pautas, y nacional y reglamentaciones locales para determinarlo.

Cómo Son Activos Valorado en a ¿Divorcio?

Cada estado tiene es propio normas para el división de marital activos. Líquido Los activos, como las acciones y los bonos, suelen valorarse según los precios actuales del mercado. Los productos electrónicos, los artículos del hogar y los vehículos se valoran según su valor justo de mercado, que suele ser inferior al precio de compra original. Los bienes inmuebles, las joyas, las obras de arte, los títulos profesionales y las empresas son más difíciles de valorar y pueden requerir una tasación o un testimonio de un experto para determinar un precio justo.

Cómo Poder I Aprender el Justo Mercado Valor de Mi ¿Auto?

El Kelley Azul Libro es un en línea guía eso poder ayuda tú determinar el valor justo de mercado de su automóvil mediante el análisis de datos como el valor de intercambio, el valor entre particulares y otras áreas de investigación.

El En resumen

El valor justo de mercado es una evaluación del precio por el que se podría vender un activo en varios Suposiciones. Este valuación método difiere de Valor de mercado: el valor de mercado es el precio actual del activo. El valor de mercado puede ser mayor o menor que el valor justo de mercado (se cree que es un reflejo más preciso del valor), por lo que las empresas y los gobiernos utilizan el valor justo de mercado en lugar del valor de mercado.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



4. declarado /acordado :

El valor de un asegurado artículo como fijado por el tenedor de una póliza, acordado al por la aseguradora.

Ejemplo: A clásico auto asegurado para a fijado valor de \$50.000.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

5. Salvar Valor:

El estimado reventa valor de un activo en el fin de es útil vida.

Ejemplo: El salvar valor de a totalizado auto eso poder ser vendido para regiones.

Cómo Auto Seguro Golosinas a Total Pérdida

Si a auto es valer reparando voluntad depender en el daño y su leyes estatales

Si su automóvil sufre daños en un accidente y el costo de reparación es mayor que el de carro actual valor, es puede ser considerado "totalizado." Este poder ser el caso si la compañía de seguros decide que no se puede reparar de forma segura o si cumple con otros requisitos especificados por su estado.

Aprender cómo a decir cuando su auto es totalizado y qué pasos a llevar con Su vehículo dañado.

Puntos clave

Su auto puede ser considerado a total pérdida si el costo a reparar él después Un accidente excede el valor del vehículo.

A vehículo puede también ser considerado totalizado si él cumple cierto criterios establecidos por el estado.

Si otro conductor era en falla, su propiedad daño responsabilidad El seguro debería cubrir un vehículo destrozado.

Si tú eran en falla en un accidente, su colisión seguro Debería cubrirte si has adquirido esa cobertura opcional.

Tú tal vez responsable para el diferencia entre qué el la aseguradora le paga y cuánto debe todavía si tiene un préstamo o un contrato de arrendamiento.

Qué Es a Total ¿Pérdida?

Para a vehículo a ser declarado a total pérdida por un seguro compañía, él debe cumplir uno de varios criterios:

El auto costos más a reparar que es actual dinero valor. Para Por ejemplo, State Farm dice que basa el valor real en efectivo en el "año, la marca, el modelo, el kilometraje, el estado general y las principales opciones del automóvil, menos el deducible y los impuestos y tarifas estatales aplicables".

El asegurador determina eso el auto no puedo ser reparado entonces eso él Será seguro conducir.

A del estado auto seguro Leyes poder dictar cuando a auto es considerado totalizado.

Las leyes estatales de seguros y las compañías de seguros tienen fórmulas para determinar si un coche debe considerarse una pérdida total. Muchos estados utilizan a "total pérdida fórmula"—si el costo de el refacción más el salvar valor de la El coche supera lo que el auto Valió la pena antes el accidente, entonces él se considerará una pérdida total.

Algunos estados establecen un "umbral de pérdida total": el daño solo debe exceder a cierto porcentaje de el de carro valor para él a ser considerado a Pérdida total. En Nueva York, por ejemplo, el umbral es del 75 %. Por lo tanto, si el costo de las reparaciones más el valor residual del automóvil supera el 75 % de su valor real en efectivo, el automóvil se considera

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

pérdida total a efectos del seguro.

Cómo a Archivo un Seguro Afimar para a Total Pérdida

Si su automóvil quedó destrozado en un accidente en el que otro conductor tuvo la culpa, puede presentar un reclamo ante la compañía de seguros de esa persona. Su propia compañía de seguros puede ayudarlo con el proceso de reclamo. En todos los estados, excepto New Hampshire y Virginia, los conductores deben tener al menos una cierta cantidad mínima de cobertura de responsabilidad por daños a la propiedad. (Tanto New Hampshire como Virginia tienen una ley de responsabilidad financiera que exige que eso Conductores sin seguro poder probar eso ellos podría cubrir cualquier daño que pudieran ocasionar.)

En la mayoría de los estados, los conductores deben tener al menos \$10,000 en responsabilidad por daños a la propiedad. cobertura, y muchos Estados colocar el mínimo en \$25.000. Tú Puede comprar más cobertura de responsabilidad que el mínimo de su estado.

Por otro lado, si usted tuvo la culpa (o no hubo ningún otro conductor involucrado), usted voluntad archivo a afirmar con su propio seguro compañía. A hacer eso, tú Debe tener seguro contra colisión o integral como parte de su póliza.

Colisión seguro cubiertas daño a su auto en un accidente con Otro vehículo o un objeto, como un árbol o una barandilla. La cobertura integral cubre los daños causados por causas distintas a una colisión, como incendios, viento, inundaciones, vandalismo o la caída de un objeto.

Tanto el seguro a todo riesgo como el de colisión son opcionales. Ambos tienen franquicias. cual es el cantidad tú debe pagar antes su asegurador voluntad Pagar. Por ejemplo, si tiene un deducible de \$500 y su automóvil queda destruido en un accidente, su aseguradora deducirá \$500 de su indemnización por seguro.

Seguro De la empresa Decisión

Ya sea que usted u otro conductor hayan tenido la culpa, la compañía de seguros asignará a reclamos ajustador a inspeccionar el daño a su auto y determinar si es una pérdida total.

Si no está de acuerdo con la evaluación del ajustador, primero puede intentar resolver el problema. asunto con su seguro compañía. Si tú no poder venir a un Si no está de acuerdo con la aseguradora, hable con el personal de servicios al consumidor del departamento de seguros de su estado. Si eso no funciona y la cantidad de dinero en juego es sustancial, considere contratar a un abogado privado o un abogado público. ajustador para ayudar a presionar su caso.

Si tú tener a auto préstamo o alquiler y total su auto, tú puede conseguir menos dinero de su compañía de seguros de lo que le debe a su prestamista. Sin embargo, seguirá siendo responsable de pagar el préstamo o el alquiler.

A Total Pérdida en a Financiado o Arrendado Auto

Si Eres dueño su auto sin un pendiente préstamo de coche, tú puede simplemente presentar una reclamación. Cuando el asegurador cortes tú a controlar, tú poder poner el dinero hacia la compra de otro vehículo o utilizarlo para otros fines.

Si todavía debes dinero por el auto destrozado, la situación es más complicada, especialmente si su auto es relativamente nuevo. Porque nuevo carros deprecian rápidamente en los primeros años de propiedad, no es raro que el equilibrio de un automóvil préstamo a ser más alto que el de carro actual valor. Así que, en suma a Sea lo que sea que reciba de la compañía de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

seguros, es posible que tenga que pagar su préstamo con su dinero. bolsillo. Tú voluntad También ser responsable para el diferencia si tú debe más en su contrato de arrendamiento de lo que recibe en un acuerdo de seguro.

Para ambos préstamos y arrendamientos, uno forma a proteger tú mismo es a compra Seguro de brecha. Este seguro está diseñado a cubrir el brecha entre Lo que pagará la compañía de seguros y lo que usted debe.

Qué son señales que un auto ¿ está totalizado?

A auto es a menudo técnicamente totalizado cuando el costo a reparar es daño es más que es valer. Alguno señales eso a auto podría probablemente ser totalizado son eso No puedes conducirlo, pierde una cantidad importante de líquidos o el cuadro está muy doblado.

Voluntad mi seguro pagar apagado mi auto si es ¿totalizado?

Si su seguro voluntad pagar si su auto es totalizado voluntad depender en varios factores. Por lo general, el seguro de automóvil pagará el valor del automóvil, menos cualquier franquicia que deba. El vehículo debe declararse oficialmente como pérdida total. Luego, una vez que reciba el pago, puede buscar un vehículo nuevo.

Cómo hace a totalizado auto afectar mi ¿crédito?

A totalizado auto voluntad no afecta su crédito, incluso si el accidente era su Falla. Su puntaje crediticio se basa en varios factores relacionados con su historial de pagos, incluyendo cuánta deuda tiene, cuánto tiempo ha tenido crédito y qué tan confiablemente ha realizado los pagos a tiempo.

Mantener Ten en cuenta que si no pagas tu préstamo de automóvil por cualquier motivo, incluido si él es relacionado a a totalizado auto, su crédito puntaje voluntad probable llevar a golpear.

El En resumen

Decidir si se debe reparar o no un automóvil dañado a menudo depende de si el auto es consideró a total pérdida. Si es un total pérdida, entonces su La mejor decisión en la mayoría de los casos es presentar una reclamación por cualquier cobertura proporcionada por su seguro y luego comprar otro vehículo.

H. Próximo Causa

Definición : La causa próxima se refiere a la causa principal de una lesión o daño. Él es el evento eso conjuntos apagado a cadena de eventos principal a el pérdida, sin la cual la pérdida no se habría producido.

Ejemplo : Si a conductor corre a rojo luz y éxitos otro auto, causando lesiones, la acción del conductor es la causa próxima de las lesiones.

Qué Es Próximo ¿Causa?

Allá son cierto llave cosas tú necesidad a probar a espectáculo a acusado Debe ser considerado responsable de una lesión personal. Debe demostrar que:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- A acusado tenía a legal deber o obligación, semejante como el deber Los conductores deben ser seguros en las carreteras.
- El acusado fallido a realizar su legal deber
- El del acusado falla era el causa de el lesión
- El lesiones causado daño el víctima poder ser compensado para

Allá son dos tipos de causalidad a Mira. Tú debe considerar ambos de la siguiente:

- El actual causa de el accidente
- El próximo causa de el accidente

En alguno situaciones, este es muy directo porque el mismo acción es tanto la causa próxima como la real. Pero, en otras situaciones, son diferentes. Esto puede afectar su derecho a recibir una indemnización.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Qué Es ¿Causa real ?

Actual causa es también llamado causa en hecho. Es el evento eso era la causa inmediata y directa de un accidente.

Para ejemplo, si tú son caminando al otro lado de el calle mientras a conductor es se detuvo en un semáforo en rojo y el automóvil del conductor ingresa repentinamente a la intersección y lo golpea, el movimiento de este vehículo es la causa real del accidente.

Si el del conductor auto no había emocionado en el intersección mientras tú eran Caminando no te habrían golpeado.

Qué Es Próximo ¿Causa?

El próximo causa puede ser diferente de el actual causa o el Lo mismo. Próximo causa es también llamado legal causa. Él se refiere a una primaria causa o un incidente que puso todo en movimiento.

Si un automóvil que está detenido en un semáforo en rojo entra en una intersección mientras usted camina al otro lado de él y Huelgas tú, el de carro movimiento es el actual causa o causa de hecho del accidente peatonal.

Pero, si el auto eso golpeado tú Fue chocado por detrás por a grande camión eso tirado Si el vehículo se detuvo detrás de él y el camión hizo que el automóvil se moviera involuntariamente hacia la intersección, el camión fue en realidad la causa subyacente del incidente. Su falta de frenado sería la causa inmediata del accidente peatonal.

En este caso, el actual causa y el próximo (o legal) causa quería ser diferente

Prueba Causalidad

Para recibir una indemnización en una demanda por lesiones personales, debe demostrar que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

las acciones o la inacción del acusado causaron su daño. Los tribunales utilizan varios procedimientos diferentes. pruebas a establecer suficiente causa a sostener a acusado legalmente responsable de las lesiones del demandante.

"Pero Para" Prueba

La prueba del "pero por" pregunta si el incidente que causó la lesión del demandante habría ocurrido si el demandado no hubiera sido negligente. Un demandante solo puede sostener a acusado responsable si el evento causando su lesión No lo haría habrían ocurrido "si no fuera por" los actos u omisiones negligentes del acusado.

Según esta prueba, si el evento que causó la lesión hubiera ocurrido de todos modos, el acusado no puede ser considerado legalmente culpable. Esta última parte es una de las razones este prueba es problemático. Para ejemplo, imaginar a conductor es Otro vehículo chocó ligeramente por detrás y ambos sufrieron lesiones graves a causa de un airbag defectuoso al desplegarse. La prueba de la hipótesis de que no fuera por algo podría eximir al fabricante de responsabilidad, ya que el otro conductor (negligente) causó el incidente.

La prueba del "pero por" también puede ser demasiado inclusiva. Una persona que fue atropellada por un conductor descuidado probablemente no tendría éxito en una demanda contra el concesionario de automóviles. incluso si el accidente No lo haría tener sucedió "pero para" es venta del coche.

"Sustancial Factor" Prueba

Como sugiere el nombre, la prueba del factor sustancial analiza si las acciones o inacciones del acusado jugaron o no un papel significativo en causar una lesión. a ocurrir. Ellos lo hacen no tener a ser el único causa de el lesión, pero Deben desempeñar un papel más que incidental.

Por ejemplo, digamos que un conductor iba a exceso de velocidad y se adentraba y salía del tráfico. El conductor llegaba tarde a una reunión importante porque su teléfono alarma funcionó mal. Si el conductor se desvió en su carril y golpear Usted, su conducción negligente fue obviamente un factor sustancial en la causa del accidente. Esto le ayudaría a establecer la causalidad en una demanda por lesiones personales contra el conductor.

Sin embargo, es probable que no tenga éxito en una demanda por responsabilidad del producto. La alarma falla a ir Desplazarse hacia adentro movimiento el cadena de los acontecimientos que condujeron a el chocar, él tenía No parte en de hecho causando el chocar. En el otro Por otro lado, si el conductor se desvió porque se sobresaltó por la alarma fuerte y defectuosa de su teléfono, esta evidencia podría respaldar una demanda contra el fabricante.

Pruebas Para Próximo Causa

Los tribunales de todo el país adoptan muchos enfoques diferentes para demostrar la causalidad. en civil casos. Mayoría jurisdicciones combinar elementos de el "pero Pruebas de "factor sustancial" y de "propósito". El jurado determina si el demandante ha presentado pruebas suficientes para cumplir con el estándar aplicable, que generalmente se explica en las instrucciones escritas para el jurado.

Previsibilidad

La previsibilidad se refiere a si un acusado podría haber previsto o anticipado razonablemente las consecuencias de sus acciones. Si las consecuencias eran no previsible, el acusado no pude ser sostuvo responsable del daño resultante. Muchas jurisdicciones se basan en gran medida en si los supuestos daños fueron un resultado previsible de la conducta del acusado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Por ejemplo, si un conductor va a exceso de velocidad, es previsible que choque con otro vehículo y provoque daños materiales y lesiones personales. Pero ¿qué ocurre si choca contra un edificio que está lleno de explosivos?

Puede que no sea responsable de todos los daños resultantes porque no son razonablemente previsible. a esperar exceso de velocidad quería causa a masivo edificio explosión.

Determinar dónde trazar la línea de lo que es “previsible” es una cuestión que debe abordarse. el juez o jurado en ensayo. El cantidad de guía el la ley establece varía de un estado a otro. Por ejemplo, la jurisprudencia de Illinois reconoce que “siempre es Es previsible que alguien pueda intentarlo Para rescatar una persona que ha sido colocada en una posición peligrosa”.

Porque de este doctrina, el fiesta responsable para creando el inicial El peligro a menudo puede ser considerado responsable de las lesiones sufridas por el rescatador.

Vale la pena señalar que un acusado puede ser considerado responsable de una escala imprevisible de daño si se trata de un tipo de daño previsible. Por ejemplo, supongamos que un demandante sufre complicaciones graves que ponen en peligro su vida después de un pequeño accidente porque tiene una afección médica preexistente. voluntad ser responsable porque personal lesiones son a tipo de daño Esto es previsible en los accidentes de tráfico.

Directo Causalidad

La causalidad directa describe una relación simple e ininterrumpida entre un acto y el daño resultante. A veces, hay “causas intervinientes”, o separado hechos eso ocurrir en tiempo entre el original acción y el daño.

A veces, una causa intermedia reemplaza por completo la del actor original. responsabilidad. Para ejemplo, decir a contratista incorrectamente instalado a estufa de gas, lo que creó un peligro de incendio. Sin embargo, antes de que ocurriera algún daño, la casa era golpear por iluminación y destruido por fuego. Este Interviniendo Esta causa probablemente destruiría cualquier responsabilidad del contratista.

En otro casos, Interviniendo causas romper el directo causal cadena pero No anula la responsabilidad legal. Por ejemplo, un accidente a alta velocidad puede provocar directamente que los pasajeros de un automóvil sufran cortes, moretones y fracturas de huesos. También podría provocar que sean arrojados al camino del tráfico que viene en sentido contrario y que otro vehículo los lastime. Las causas intermedias no impedirían que el pasajero presente demandas contra la persona que causó el accidente. Accidente original.

Un tribunal puede distribuir la responsabilidad por los daños de un demandante entre varios fiestas. A veces, a decisión incluye el porcentaje compartir del daño del que es responsable cada demandado. Muchas jurisdicciones también permiten la “responsabilidad solidaria”, que permite al demandante cobrar la totalidad de sus daños a cualquiera de las partes responsables.

Dañar Dentro el Riesgo

Numeroso histórico corte Decisiones enfocado en cómo a límite a Responsabilidad civil del acusado. En un caso famoso, Palsgraf v. Long Island Railroad Company, una mujer sufrió lesiones en una estación de tren.

Mientras ayudaban a un hombre a subir a un tren, dos empleados del ferrocarril hicieron que un paquete de fuegos artificiales cayera sobre las vías. La explosión posterior desprendió alguno equipo en otro plataforma, cual cayó y herido La mujer.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El tribunal sostuvo que la mujer no podía recuperar los daños de la compañía ferroviaria. a pesar de el empleados' comportamiento tenía comenzado el causal secuencia que le causó el daño. Razonó que incluso si las acciones de los empleados fueron negligentes hacia el hombre, la mujer no era una víctima previsible de daño relacionado con esa negligencia.

Moderno tribunales tener generalmente abandonado el idea eso solo Los demandantes previsible pueden recuperar daños y perjuicios de un demandado legalmente responsable.

Sin embargo, seguro empresas continuar a hacer cobertura Decisiones Utilizando una versión de esta prueba, se limita el daño cubierto a los riesgos asociados con el uso normal. Si coloca un paracaídas en su automóvil y se lanza por un acantilado, su aseguradora probablemente rechazará su reclamo, incluso si tiene una póliza de cobertura total.

Ejemplos de Próximo Causa

La causa próxima no suele ser un problema en los casos en que la causa de un accidente o un delito es clara. En otros casos, los acusados intentan evadir la responsabilidad cuestionando el vínculo entre sus acciones y el daño resultante. Preguntas de si a del acusado negligencia o marcha mala debería dar lugar a responsabilidad legal por las lesiones del demandante y se aplican en todo tipo de casos.

Accidentes de tráfico

Muchos accidentes automovilísticos ocurren como resultado de múltiples factores contribuyentes, incluidos Conductores OMS son negligente, ebrio o distraído, severo El clima y las condiciones peligrosas de la carretera. Para determinar la parte (o partes) responsable de los daños sufridos por un demandante, a menudo es necesario establecer una causa próxima.

Analizando Próximo Causa en el Contexto de Auto Accidentes

En el contexto de auto accidentes, próximo causa a menudo Bisagras en qué Es previsible. Los fabricantes de automóviles pueden ser considerados responsables de averías y fallos que deberían haber sabido que podían provocar accidentes.

Los conductores pueden ser considerados responsables de los daños a la propiedad y las lesiones personales que resulten de su negligencia. Los empleadores pueden ser responsables de los accidentes. causado por su entrega Conductores. Requerimiento próximo causa Puede establecer algunos límites a la responsabilidad.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



La vida real Ejemplos y Legal Trascendencia

Por ejemplo, cuando el clima es inclemente, es muy previsible que conducir a velocidades normales pueda provocar una colisión. Un jurado puede determinar que a del acusado falla a lento abajo era el causa de un accidente. Normalmente, esto establecería una causa próxima para que el demandante recupere una compensación por sus lesiones y daños a la propiedad.

¿Qué pasaría si más pruebas demostraran que el demandante transportaba de forma indebida una carga de fuegos artificiales, que explotaron y causaron la mayoría de sus lesiones? Él quería ser improbable para a jurado a determinar eso estos lesiones eran lo suficientemente previsible como para responsabilizar al demandado por el alcance total de los daños.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Producto Responsabilidad

En los casos de responsabilidad por productos, el demandante debe demostrar que sus lesiones fueron causadas por un producto en particular para obtener una indemnización del fabricante. La causalidad es muy común, especialmente cuando un producto ha estado en el mercado durante muchos años. Además de probar que el producto era defectuoso o peligroso, el demandante debe probar que causó sus lesiones.

Examinando Próximo Causa en Producto Responsabilidad Casos

Demostrar que un producto causó una lesión puede ser especialmente difícil en casos en los que las lesiones o daños sufridos por el demandante tardan años o décadas en desarrollarse. Incluso si el demandante demuestra que un producto era peligroso o defectuoso, puede resultar difícil descartar el impacto de otras causas intervinientes. Demostrar la causa próxima es especialmente desafiante donde el actual causa de una lesión o enfermedad (como el cáncer) es desconocido o indeterminable.

Notable Casos Demostrando Próximo Causa en Incidentes relacionados con el producto

Probar el enlace entre un producto peligroso y los daños y perjuicios del demandante es esencial para recuperar la compensación.

En los casos de agravio tóxico, el demandante debe establecer la causa próxima entre su exposición a un producto peligroso y la enfermedad que se desarrolla décadas después. A menudo es necesario presentar numerosos testigos expertos e investigadores para establecer un patrón de lesiones similares en personas con exposición conocida.

Debido al costo y la dificultad de superar este desafío, los casos contra los fabricantes suelen ser presentados por múltiples demandantes como demandas colectivas o consolidadas en litigios multidistritales. Ejemplos de casos actuales, en curso de producto responsabilidad, incluyen demandas judiciales que involucran el DIU Mirena (un dispositivo médico que causó graves complicaciones), mesotelioma (cáncer causado por la exposición al asbesto) y RoundUp (exposición tóxica a un herbicida).

Personal Lesión Casos

Probar la causa próxima es básico en los casos de lesiones personales. A pesar de que si un acusado ha incumplido su deber de cuidado o ha cometido un delito legal, un demandante solo puede obtener reparación si las acciones u omisiones del acusado fueron la causa próxima de su lesión.

Solicitud de Próximo Causa en Personal Lesión Demandas judiciales

Puede resultar complicado establecer la causa próxima en algunos casos de lesiones personales, especialmente si hubo más de una causa contribuyente. La relación entre las acciones u omisiones del acusado y la previsibilidad de que él dañaría debe ser lo suficientemente fuerte como para que él quiera ser justificado al responsabilizar al acusado por las pérdidas de la víctima. Una causa interviniente también puede afectar la responsabilidad.

Ejemplos Ilustrando Próximo Causa en Personal Lesión Escenarios

Para establecer la causa próxima en un caso de lesiones personales, el demandante debe probar que las acciones o inacciones del acusado fueron un factor sustancial en causar el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

evento Eso llevó a su lesiones. A negocio Del dueño falla a arreglar un grande aparcamiento bache en el lote o erigir señales que indiquen El peligro puede ser la causa próxima de las lesiones por tropiezo y caída de un peatón.

Común Conceptos erróneos Alrededor Próximo Causa

Próximo causa es a legal teoría eso Establece no solo falla pero También responsabilidad legal. Puede que no haya causa próxima o que concurren múltiples causas próximas en un caso.

Un ciervo que corre delante de un coche, lo que provoca que el conductor se desvíe hacia otro vehículo, puede ser el actual causa de a colisión, pero No Existiría una causa próxima. En un accidente con varios vehículos, la culpa y la mala conducta pueden atribuirse a más de una de las partes.

OMS Debería Tú Demandar Cuando Allá Eran Múltiple Accidente ¿Causas?

Él poder ser complicado a determinar OMS a sostener responsable para dañando usted si hubo múltiples causas de un accidente o si la causa real y próxima fueron diferentes.

La realidad, sin embargo, es que usted puede tener múltiples partes contra las cuales puede presentar un reclamo. compensación de Cuando te hacen daño. Por ejemplo, si tú eran golpeado por a auto eso entró un intersección tú Si cruzaba, podría demandar al conductor de ese vehículo. Si se hace evidente que un Conductor de camión chocado por detrás Ese coche y era el próximo causa En caso de que se produzca un accidente, el conductor también podría ser incluido en el caso.

I. Deducible

Definición : A deducible es el cantidad el asegurado debe pagar afuera de bolsillo antes de que la compañía de seguros pague una pérdida cubierta.

Ejemplo : Si tú tener a \$500 deducible en su auto seguro y Si tienes un accidente que te causa daños por \$2000, pagas \$500 y el seguro cubre los \$1500 restantes.

J. Indemnidad

Definición : Indemnidad seguro compensa el asegurado para pérdidas o daños hasta un límite determinado, normalmente el importe de la pérdida misma.

Ejemplo : Profesional responsabilidad seguro para a doctor cubiertas legal costos y daños si el médico es demandado por mala praxis.

K. Límites De responsabilidad

Definición : Límites de responsabilidad son el máximo cantidades un La compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta.

Ejemplo : Una póliza de responsabilidad civil podría tener un límite de \$1 millón por ocurrencia y \$3 millón agregar, significado él voluntad pagar arriba a \$1 millón para cualquier reclamo único y hasta \$3 millones para todos los reclamos durante el período de la póliza.

Qué Hace Límite de Responsabilidad ¿Significar?

Un límite de responsabilidad es lo máximo que una compañía de seguros pagaría a un asegurado que pierde una demanda. Los términos de la póliza explican exactamente cuánto. En caso de que el titular de la póliza sea demandado y deba más que el límite de responsabilidad previsto en el cobertura, ellos quería necesidad a pagar el descansar para el daños de su bolsillo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Una póliza de seguro estipula exactamente cuánto cubre por diversos problemas, incluida la responsabilidad civil. La cobertura de responsabilidad civil adicional requeriría pagar más. Las compañías de seguros también establecen un límite en la cantidad de cobertura de responsabilidad civil que ofrecen. proporcionar. Para ejemplo, a auto seguro compañía podría solo permitir arriba hasta \$500.000 de responsabilidad cobertura. Cobertura más allá de este límite quería requerir una póliza de seguro de responsabilidad civil separada, también conocida como póliza paraguas.

L. Coaseguro/Seguro a Valor

Definición : Coaseguro es a porcentaje de el costo de a cubierto pérdida que el asegurado debe pagar después de haber pagado el deducible. El seguro por valor exige que el asegurado tenga una cobertura igual a un porcentaje específico del valor de la propiedad.

Ejemplo : Si a edificio es asegurado para 80% de es valor y sufre \$ 100,000 pérdida, el asegurado debe cubrir 20% de el pérdida, o \$20.000.

Algunas pólizas de seguro comercial incluyen una cláusula de coaseguro. Si su póliza incluye a coaseguro cláusula, el cantidad de seguro tú haber adquirido (el límite del seguro) debe ser igual o superior a un porcentaje específico del valor de la propiedad asegurada.

Por ejemplo, si se aplica un coseguro del 80 % a su edificio, el límite del seguro debe ser en el menos 80% de el del edificio valor. Si el política límite que ha seleccionado no cumple con el porcentaje especificado, el pago de su reclamo se reducirá en proporción a la deficiencia. El porcentaje de coaseguro generalmente se encuentra en la página de declaraciones.

Aquí es qué tú poder esperar de su afirmar profesional si su La póliza incluye una cláusula de coaseguro. El asegurado:

- Determinar el aplicable límite de seguro
- Determinar el valor de el perdido o dañado propiedad (p.ej, su edificio) en el momento de la pérdida
- Aplicar el coaseguro porcentaje a el valor de La propiedad
- Determinar si el límite de seguro es igual o excede esa cantidad
- Explicar a tú cómo un insatisfecho coaseguro requisito voluntad afectar pago de su reclamo

Este es el fórmula para Determinante si el cantidad de seguro Ha adquirido (el límite del seguro) cumple con su requisito de coaseguro:

- Valor de el propiedad incógnita Coaseguro porcentaje = Mínimo Monto del seguro requerido

Aquí son dos ejemplos de cómo coaseguro obras basado en a base del valor del costo de reposición.

Guión 1: Coaseguro requisito es satisfecho:

- El propiedad límite es \$90,000
- El valor de el edificio en el tiempo de el pérdida es \$100,000 El porcentaje de coaseguro es del 90%

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- El límite de seguro debería ser en el menos \$100,000 incógnita $90\% = \$90,000$
- Porque el límite de construcción cumple con el monto mínimo de seguro requerido bajo el coaseguro cláusula, el cantidad pendiente en a afirmar es no afectado:
- El costo a reparar el cubierto daño es \$20,000
- El deducible es \$500
- El cantidad pagadero basado en Reemplazo Costo Valor (Vehículo de control remoto) Son \$19,500
- Este cantidad representa 100% de el costo a reparar el daños cubiertos menos el deducible.

Guión 2: Coaseguro requisito es no satisfecho:

- El propiedad límite es solo \$45,000
- El valor de el edificio en el tiempo de pérdida es \$100,000 El porcentaje de coaseguro es del 90%
- El límite de seguro debería ser en el menos \$100,000 incógnita $90\% = \$90,000$
- Porque el monto del seguro adquirido es solo el 50% del monto requerido ($\$45,000/\$90,000$), cobertura es Permitido para solo 50% de el Costo de reparación :
- El costo a reparar el cubierto daño es \$20,000
- 50% de el reparar costo es 20.000 incógnita $.50 = \$10,000$
- El deducible es \$500
- El cantidad pagadero basado en VCR es \$9,500.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



M. Aparición

Definición : Un aparición política cubiertas reclamos para lesiones o daños y perjuicios que ocurran durante el período de vigencia de la póliza, independientemente del momento en que se presente el reclamo.

Ejemplo : Si a persona es expuesto a peligroso productos químicos durante el período de póliza y se desarrolla un enfermedad años más tarde, el aparición política voluntad cubrir el reclamo.

Qué Es un Aparición ¿Política?

Una póliza de ocurrencia cubre reclamos por lesiones sufridas durante la vida. de un seguro política. Bajo estos tipos de contratos, el asegurado La parte tiene derecho a solicitar indemnización por daños y perjuicios que se produjo dentro del lapso de tiempo en que la póliza estuvo vigente, incluso si han transcurrido varios años y el contrato de seguro ya no está vigente.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Puntos clave

Una póliza de ocurrencia cubre reclamos por lesiones sufridas durante el vida de un seguro política, incluso si ellos son archivado después La póliza queda cancelada.

Se dirigen específicamente a eventos que Puede causar lesiones o daños durante años. después ellos ocurrir, semejante como exposición a peligroso productos químicos.

Un aparición política es un alternativa a reclamaciones hechas unos, que proporcionan beneficios sólo si se presenta un reclamo mientras la póliza está activa.

Aseguradoras típicamente lugar a tapa en el total cobertura Ofrecido a través de políticas de ocurrencia.

Comprensión Aparición Políticas

Responsabilidad seguro políticas generalmente caer en uno de dos Categorías: Reclamos: hechos o ocurridos. Este último ofrece protección contra pérdidas financieras por incidentes que sucedieron mientras la póliza estaba vigente, independientemente de cuándo se detectaron y se hicieron evidentes. En otras palabras, es posible presentar un reclamo más tarde, mucho después de que el contrato haya expirado, siempre que haya evidencia de que es causa o desencadenante evento tomó lugar durante el período el El seguro estaba activo.

Las pólizas de ocurrencia atienden específicamente eventos que pueden causar lesiones o daños. años después ellos ocurrir. Para ejemplo, si un individual es expuesto a productos químicos peligrosos, una cantidad significativa de tiempo Podrían pasar antes de enfermarse.

La cobertura de ocurrencia generalmente cubrirá al empleador y al ex empleado. para vida. Años poder aprobar antes el lesiones o daños y perjuicios se hacen evidentes y el asegurado sigue protegido, incluso después de suspender el seguro o cambiar de proveedor.

En seguros, un suceso se define como “un accidente, incluidos los daños continuos o repetido exposición a sustancialmente el mismo general condiciones nocivas .”

Las aseguradoras generalmente imponen un límite a la cobertura total ofrecida a través de dicha póliza. Uno forma de tapa límites el cantidad de cobertura Ofrecido cada año pero permite que el límite de cobertura se restablezca cada año. Por ejemplo, una compañía que compra cinco años de cobertura por ocurrencia con un límite anual de \$1 millón permitirá al asegurado tener hasta \$5 millones en cobertura total.

Aparición Políticas vs. Reclamaciones- Hechas

El seguro por reclamos realizados solo paga si se presenta un reclamo mientras la póliza está activa. Eso medio si tú Cancelar protección y entonces preguntar para compensación, no se le entregará, a menos que compre un período de informe extendido (ERP) o una “cobertura de cola”.

Negocio seguro políticas son a menudo Ofrecido como cualquiera a póliza de reclamaciones realizadas o un aparición política. Mientras el reclamaciones hechas política proporciona cobertura para reclamos cuando el evento se informa, el aparición La póliza proporciona cobertura cuando ocurre el evento.

Las pólizas de reclamaciones se utilizan para cubrir los riesgos asociados con las operaciones comerciales, como la posibilidad de errores asociados con errores y omisiones en los estados financieros. También se aplican para cubrir a las empresas ante reclamaciones presentadas por empleados, incluido el despido injustificado. sexual acoso, y discriminación acusaciones. Este tipo Este tipo de responsabilidad se denomina responsabilidad por prácticas de empleo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

(EPLI, por sus siglas en inglés) y también podría cubrir las acciones de los directores y funcionarios de la empresa.

Hasta el mediados de los años 1960 el reclamaciones hechas fraseología no existir, y en el A principios y mediados de los años 70, su uso era esporádico. Ahora predomina la modalidad de ocurrencia, excepto en la mayoría de los casos de responsabilidad civil profesional y ejecutiva, en los que prevalecen las pólizas de siniestros.

Ventajas y Desventajas de un Aparición Política

El mayoría obvio beneficio de un aparición política es eso él ofertas Protección a largo plazo. Como largo como cobertura es en lugar cuando el incidente ocurrió, Es posible reclamar ese período años en el futuro.

Otra ventaja es que los costos de las pólizas de ocurrencia tienden a ser fijos. Primas generalmente no aumentar a menos que el riesgo perfil de el cambios asegurados .

En el desventaja, aparición políticas son, Es comprensible, más más caros que los que se afirman. En ocasiones, también pueden ser más difíciles de conseguir.

También existe el riesgo de que una empresa que contrate una póliza de este tipo subestime el nivel de daños y perjuicios él podría incurrir en más tarde en abajo el línea, obligándola, como resultado, a pagar una parte importante de su propio bolsillo.

N. Cancelación

Definición : Cancelación se refiere a el terminación de un seguro póliza antes de su fecha de vencimiento.

Ejemplo : Si un asegurado se detiene pago primas, el seguro La empresa podrá cancelar la póliza.

Qué Hace Cancelación ¿Significar?

Cancelación, en el contexto de seguro, es el terminación de el La póliza de seguro puede ser cancelada por el asegurador o por el asegurado antes de que finalice el período de cobertura. El asegurado tiene derecho a cancelar su póliza, aunque está sujeto a las limitaciones que imponen las leyes de su estado. Sin embargo, el asegurador puede cancelar una póliza basándose en motivos válidos, como la falta de pago de las primas de seguro, la tergiversación o la ocultación de información.

Allá son tres común cancelación métodos de cancelación: prorrateado, tasa corta y tasa fija.

La cancelación prorrateada se refiere a la terminación de la póliza antes de su vencimiento, ya sea a pedido del asegurado o por orden de la aseguradora. En este caso, a devolver de primera calidad factor es calculado basado en el restante días de cobertura menos el número total de días del período de cobertura y multiplicado por la prima.

Tasa corta cancelación ocurre cuando el asegurado solicitudes el Terminación de la póliza. En este caso, se devuelve la prima no devengada, menos una penalización del 10%.

Finalmente, **departamento cancelación** acepta lugar cuando terminación ocurre en o antes de la fecha de inicio de la póliza. En tales casos, no se cobra ninguna penalidad ni prima.

Si una póliza de seguro contiene una cláusula de cancelación, cualquiera de las partes puede cancelar legalmente la póliza de seguro antes de que finalice el período después de enviar una

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

notificación por escrito a la otra. Dependiendo de los motivos de cancelación, el asegurado puede recibir o no la devolución de las primas. Si la cancelación es basados en intencional tergiversación o ocultación, Es posible que el asegurado no pueda recibir el reembolso de la prima.

O. No renovación

Definición : No renovación ocurre cuando un seguro compañía decide no renovar una póliza al final de su vigencia.

Ejemplo : Un asegurador puede elegir no a renovar a del propietario política si El asegurado ha presentado múltiples reclamaciones.

Su compañía de seguros de automóvil puede darlo de baja como cliente ya sea por no renovar la póliza o cancelación. El momento y Razones para el La decisión afecta si una aseguradora no renueva o cancela una póliza.

Auto Seguro No renovación vs. Cancelación

Aquí está cómo a distinguir entre cancelación y no renovación de Seguro de auto :

Cancelación poder suceder durante el término de el política o cuando el El plazo de la póliza está por terminar. Las compañías de seguros de automóviles normalmente no pueden cancelar una póliza que está vencida. estado en fuerza para 60 días o más excepto para específico Razones como por ejemplo: comete fraude de seguro, no realiza los pagos, es condenado por conducir bajo los efectos del alcohol o le suspenden o revocan la licencia de conducir.

Aseguradoras puede Cancelar a política para aquellos Razones o puede en cambio decidir no renovar su póliza al final del plazo de la misma.

La no renovación ocurre cuando su compañía de seguros cancela su póliza al final del período de cobertura. Una no renovación puede ocurrir a través de No falla de su propio. Para ejemplo, tal vez el asegurador tiene decidió reducir el número de clientes en su área. Las compañías de seguros de automóviles tienen más margen de maniobra para emitir un aviso de no renovación.

Qué Es Auto Seguro ¿No renovación?

No renovación es cuando a auto seguro compañía decide no a renovar Su póliza. Esto sucede al final del plazo de su póliza.

Allá son múltiple Razones por qué un asegurador puede asunto a no renovación, pero esa decisión no debería afectar si usted puede encontrar otra póliza y no afecta directamente las tarifas del seguro de automóvil.

Aquí está qué a saber acerca de auto seguro no renovación.

Él poder suceder en el fin de su política.

Los estados pueden requerir que la compañía de seguros le dé un aviso de un mínimo número de días y explicar por qué estás no ser renovado. Por ejemplo, Nueva York requiere un aviso al menos 45 a 60 días antes de la fecha de vencimiento con los motivos de la no renovación.

No renovación puede ocurrir si su compañía se detiene venta políticas en su área o reduce el número de políticas.

A compañía podría no renovar su auto seguro política si tú comprometerse fraude.

Múltiple auto seguro reclamos o accidentes en su registro poder causa no renovación.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

No renovación no generalmente dirigir a más alto auto seguro tarifas cuando Vas a comprar una nueva póliza.

Razones para No renovación de Auto Seguro

No renovación ocurre cuando el seguro compañía decide no a Continuar la cobertura cuando La póliza expira. A continuación se enumeran los motivos más comunes para la no renovación:

- Su seguro compañía decide a cesar negocio en su estado o vender menos pólizas.
- Tarde auto seguro pagos.
- FALSO o fraudulento información en su solicitud de seguro .
- Múltiple emocionante violaciones o causado Accidentes automovilísticos .

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Qué Es Auto Seguro ¿Cancelación?

La cancelación del seguro de automóvil es más grave que la no renovación y puede hacer que descubrimiento a nuevo auto seguro política difícil. En el muy el menos, Probablemente pagará más por el seguro de automóvil después de una cancelación.

Cancelación poder ocurrir cualquier tiempo de el año si tú comprometerse fraude, No pague los costos del seguro de su automóvil o su licencia será suspendida o revocada.

Aseguradoras no poder Cancelar auto seguro políticas porque de también muchos accidentes o reclamaciones, pero puede cancelarlo si es condenado por conducir bajo los efectos del alcohol.

Estado ley puede dictar cómo mucho tiempo un seguro compañía debe dar Por ejemplo, Nueva York exige que las compañías de seguros le notifiquen al menos 20 días antes de la cancelación o 15 días si cancelan la cobertura porque usted no pagó las primas.

Un seguro compañía puede reembolso tú parte de el de primera calidad tú pagado si Su póliza está cancelada.

A política cancelación puede dar tú problemas cuando tú desear a comprar uno póliza de otra compañía y probablemente pagará tarifas de seguro de automóvil más altas.

Razones para Auto Seguro Cancelación

Existen varias razones posibles para que se cancele una póliza de seguro de automóvil. El mayoría común Razones son tarde pagos y falla para divulgar información en su solicitud de seguro de automóvil.

Otro posible Razones para a cancelado auto seguro Las políticas son:

- Pobre conduciendo registro, incluido culpable accidentes o emocionante violaciones durante un período de tiempo determinado, por ejemplo 36 meses.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Suspendido del conductor licencia o registro.
- Siempre que fraudulento información, semejante como mintiendo acerca de un reclamo de seguro de auto.
- Delito convicciones, semejante como conduciendo bajo La influencia.
- Tú conducir para a viaje compartido compañía, semejante como Uber o Lyft y fallar para informar a su compañía de seguros.
- Tienes a condición médica Eso te hace un inseguro conductor. Por ejemplo, Illinois permite a auto seguro compañía a Cancelar su Seguro de auto si estás diagnosticado con epilepsia y su El médico no ofrece pruebas de que su epilepsia no afectará su capacidad para conducir.

Aviso de No renovación o Cancelado Auto Seguro

Si su póliza es no renovado o es cancelado, su auto seguro La empresa enviará un aviso previo con una explicación.

El plazo depende de las leyes estatales y de las circunstancias, pero normalmente... conseguir a aviso 30 a 60 días antes el cancelación fecha. Para No renovación, generalmente es de 10 a 75 días.

Cómo a Conseguir Auto Seguro Después a No renovación o Cancelación

- Si recibe una notificación de que su póliza se cancelará o se discontinuará, deberá actuar rápidamente para obtener una nueva cobertura antes de la fecha de finalización. ¿Cuál es la prisa? Su compañía de seguros debe comunicarse con el departamento de vehículos motorizados de su estado una vez que se haya completado la póliza de seguro de automóvil. política es cancelado. Y tú necesidad auto seguro a legalmente conducir En la mayoría de los estados.
- Si tú no poder encontrar nuevo seguro cobertura, su estado Podría requerir tú entregar las placas de su vehículo y renunciar a sus privilegios de conducir.
- Si tú conducir sin seguro y causa un accidente, estás responsable para Pagar las facturas médicas y de reparación.
- Si te pillan conduciendo sin seguro, también te enfrentarás a sanciones y multas. Además, normalmente pagarás más por el seguro del coche tras un lapso de cobertura. porque seguro empresas considerar cobertura huecos a ser un comportamiento de alto riesgo.

Determinar suficiente cobertura

Es inteligente comprar un seguro de responsabilidad civil para el automóvil que coincida con el monto de su beneficio neto. valer. Evitar comprar solo el mínimo responsabilidad cobertura necesario a Conduzca legalmente en su estado, ya que esto puede no ser suficiente para cubrir incluso accidentes menores.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

P. Vacante y Desocupación

Definición : Vacante se refiere a a propiedad ser vacío y no que contiene cualquier propiedad personal, mientras que desocupación significa que la propiedad no está habitada actualmente pero aún contiene propiedad personal.

Ejemplo : Una casa que se deja vacía durante un período prolongado sin muebles se considera vacante, mientras a casa dónde el dueño es temporalmente lejos pero aun amueblado esta desocupado.

El Propietarios de viviendas Seguro Vacante Cláusula y Cláusula de desocupación: lo que necesita saber

Propietarios de viviendas Seguro Vacante Cláusula

Si tú son a dueño de casa y tener comprado hogar seguro a Para proteger su propiedad, debe familiarizarse con las cláusulas de vacancia y desocupación del seguro de propietarios.

A entender más acerca de el del propietario seguro vacante y cláusula de desocupación, aquí hay algunos términos que debes conocer:

Vacante Cláusula:

De acuerdo a a Merriam-Webster, a vacante cláusula es típicamente definido como una enmienda hecha a la cobertura del seguro de propiedad que no permite que la propiedad esté vacante más allá del período mencionado en el contrato.

Cuando incluido en el del propietario seguro, el vacante cláusula limitaría la cobertura del seguro de su vivienda durante el período de desocupación, ya sea parcial o totalmente.

Si su vivienda permanece vacía durante un período superior a 30 o 60 días, como se menciona en el seguro acuerdo, el propiedad voluntad no ser cubierto por su seguro de propietario durante el período de vacancia. El número de días está definido en el contrato de póliza y es específico de la compañía de seguros que asegura la vivienda. Es importante leer su póliza.

El término "vacante" tiene distintos significados según el seguro que tenga. La mayoría seguro empresas definir vacante como 'No gente, No contenido' por un período de 30 a 60 días.

En tal caso, en caso de cualquier pérdida o daño a su hogar, como daños tubería, robo, o vandalismo, mientras el propiedad poner vacante, La aseguradora decidirá qué constituye una vacante y aplicará las limitaciones de cobertura en consecuencia.

Desocupado Casa vs. Vacante Casa

Según las compañías de seguros, existe una clara diferencia entre una vivienda desocupada casa y a vacante uno. El del propietario intención a El retorno es la consideración principal a la hora de distinguirlos.

Desocupado casa:

Dónde el hogar es izquierda en a manera eso sugiere eso el dueño Volvería en breve, es una casa desocupada. En la casa desocupada, la electricidad y los servicios públicos están conectados. Los muebles y otras pertenencias del propietario permanecen en el interior.

Desocupado casas son proporcionó con menos limitado cobertura que una casa vacía Pero, de todos modos, también existen limitaciones. Cabe destacar que algunas políticas cubren secundario o vacaciones casas Puede tener a Más corto tiempo marco por desocupación. Revise su póliza para comprender mejor las limitaciones de las propiedades cubiertas por las

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

pólizas de seguro para propietarios de vivienda.

Vacante casa:

Cuando la propiedad está libre de pertenencias, puede considerarse una casa vacía a efectos del seguro. Las propiedades vacías enfrentan un mayor riesgo de pérdida como No uno es alrededor a mirar después el casas para un extendido período.

Mayoría propietarios de viviendas seguro políticas restringir cobertura cuando el casa se deja vacante por un tiempo, generalmente entre 30 y 60 días consecutivos, dependiendo de la póliza de la compañía de seguros.

Por ejemplo, supongamos que ha vivido toda su vida en el norte de los Estados Unidos, pero después de jubilarse decide vivir en cualquier estado del sur y vende su casa. Se muda con todas sus pertenencias personales y apaga todos los aparatos eléctricos. utilidades. Su casa quería ser considerado vacante para seguro propósitos.

Si el tubería explosión, causando agua daño a su casa, tú puede no Reclamar dichos daños bajo su seguro de propietario ya que la propiedad estuvo vacía durante un tiempo prolongado, lo que hace que se aplique la cláusula de vacancia en su seguro. contrato. Más que probable, su cobertura quería no ser se renueva al vencimiento y usted necesitará comprar una póliza para vivienda desocupada.

Significado de el vacante cláusula:

Si a casa es vacante durante el tiempo de pérdida o daño a el propiedad por robo, vandalismo, daños por agua, incendio, etc., la compañía de seguros no los cubrirá.

Cuando el propiedad mentiras vacante para un extendido período, No uno Está cerca para protegerlo contra robo o vandalismo.

Dónde allá es agua daño de roto agua tubos, no esfuerzo podría ser realizado por el dueño de casa para cortar el agua para reducir los daños causados a la propiedad.

A vacante propiedad lleva a más alto riesgo para el del propietario Pólizas de seguro. Existen pólizas de seguro especiales para viviendas desocupadas con una prima más alta para cubrir las viviendas durante el período de desocupación.

Qué a hacer cuando tú atraer el vacante ¿cláusula?

Si su casa permanece vacía por un período que excede el plazo establecido en su política, su del propietario seguro política voluntad no cubrir el daños incurridos después de ese período de tiempo durante el período de vacancia.

Consejos a mitigar el riesgo de daño durante a vacante

- Si tú plan a mantener su hogar vacante para a largo tiempo, tú poder Tome las siguientes medidas para evitar daños a su propiedad durante el período de vacancia.
- Instalar video vigilancia/cámaras en su propiedad a Prevenir daños por robo o vandalismo.
- Decidir en el utilidades eso son necesario a mantener su casa y cierre aquellos que no sean necesarios mientras su casa esté vacía para evitar daños.
- Revise sus sistemas de plomería minuciosamente antes de salir para evitar roturas. de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

tubería y evitando agua daño a su propiedad. Cierra el agua.

- Hacer seguro su fuego protección sistemas y Climatización sistemas Están funcionando correctamente.

Seguro políticas a menudo venir con diverso condiciones, coberturas, exclusiones y límites que pueden abrumarlo y confundirlo.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Q. Responsabilidad

Definición : Responsabilidad seguro proporciona protección contra reclamos resultantes de lesiones y daños a otras personas o propiedades.

Ejemplo : Auto responsabilidad seguro cubiertas daños y perjuicios si tú son en falla en un accidente automovilístico que lesiona a otra persona.

Qué Es Responsabilidad Seguro ¿Cobertura?

El seguro de responsabilidad civil le ayuda a protegerse financieramente si se le considera legalmente responsable. para propiedad daño o personal lesión a a tercero fiesta. Esta protección de responsabilidad es parte de la mayoría de los paquetes de seguros de hogar, automóvil y negocios y está personalizada para diferentes situaciones.

Personal Responsabilidad Seguro

Tú puede desear a considerar cobertura a ayuda proteger tú en situaciones personales, incluyendo:

Seguro de responsabilidad civil personal que lo protege si alguien resulta herido mientras se encuentra en su propiedad. También puede cubrirlo si usted es responsable para perjudicial otro de la persona propiedad. Este cobertura es parte de su póliza de seguro de propietario o inquilino.

Corporal lesión responsabilidad seguro a ayuda pagar para médico Gastos resultantes de un accidente automovilístico que usted causó.

Propiedad daño responsabilidad cobertura a ayuda pagar para reparar daños causados por un accidente que usted causó o del cual se le considera responsable.

Paraguas seguro, cual se extiende su propietarios de viviendas y límites de cobertura de responsabilidad civil de automóviles.

Cómo Hace Responsabilidad ¿Funciona el seguro ?

Dependiente en el tipo tú tener, a responsabilidad seguro política ayuda Protegen contra pérdidas cubiertas. Estas pólizas funcionan cuando:

- A pérdida ocurre durante su política período
- Tú archivo a afirmar con su seguro compañía
- Tú tener a cubierto causa de perdida

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Es a bien idea a controlar cada responsabilidad seguro política tú tener a Asegúrese de comprender cómo funciona. Las pólizas pueden tener exclusiones (cosas que no están cubiertas) y enumerar los tipos de pérdidas que no cubren.

Hacer I Necesidad Responsabilidad ¿Seguro?

Casi todos los estados exigen que tengas un seguro de automóvil, que incluye un seguro de responsabilidad civil. Esto te protege si lesionas a otra persona o provocas daños a la propiedad. daño en un accidente. No todo Estados requerir tú a tener cobertura de responsabilidad personal, que lo protege si alguien resulta lesionado en su terreno o propiedad.

Sin embargo, los prestamistas hipotecarios a menudo exigen cobertura de responsabilidad civil en los seguros para propietarios de viviendas. seguro política. En suma, alguno propietarios puede también Exigir un seguro de responsabilidad civil en una póliza de seguro para inquilinos. Puede considerar la posibilidad de tener una cobertura de seguro de responsabilidad civil para ayudar a protegerse a sí mismo y a sus bienes contra reclamos costosos inesperados.

Cómo Mucho Responsabilidad Seguro Hacer I ¿Necesidad?

Al seleccionar los límites de su cobertura, debe determinar qué activos desea proteger, como su hogar, sus ahorros y sus inversiones. Se recomienda eso tú seleccionar a cobertura límite para su política eso iguala o supera su patrimonio neto, por lo que tiene suficiente cobertura para proteger sus activos si alguien lo demanda.

Responsabilidad Seguro Mínimos y Requisitos

Es posible que su estado tenga requisitos mínimos de seguro de responsabilidad civil para el seguro de automóvil. políticas. Estado auto seguro Leyes variar, pero Tú lo harás probable necesidad tener una cobertura mínima para:

- Corporal responsabilidad por lesiones
- Propiedad daño responsabilidad

Para otro tipos de responsabilidad seguro, varios factores poder impacto Sus necesidades de cobertura, entre ellas:

- Su Historial de reclamaciones
- Su ubicación

Puede trabajar con un agente de seguros o un especialista para comprender mejor su situación. local leyes. Este poder ayuda tú hacer seguro eso su cobertura cumple con las normas estatales.

Responsabilidad Seguro Restricciones y Excepciones

El seguro de responsabilidad civil ayuda a cubrir reclamos de terceros por daños a la propiedad o corporales. lesión. Estos políticas no proporcionar cobertura para el tenedor de una póliza. Por ejemplo:

La cobertura de responsabilidad por lesiones corporales no le ayudará a cubrir sus facturas médicas si conseguir herir en a auto accidente eso tú causado. Tú lo harás necesidad protección contra lesiones personales (PIP), también conocida como seguro sin culpa, para protegerlo en estas situaciones.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Propiedad daño responsabilidad seguro no ayuda pagar a reparar su auto Si se daña en un accidente por culpa del conductor, la cobertura por colisión puede ayudarle con este tipo de reclamo.

Al igual que la mayoría de los otros tipos de seguros, sus pólizas de responsabilidad civil no cubren daños intencionales, hechos o criminal comportamiento. Es importante a revisar su Póliza de seguro con regularidad. Deberá asegurarse de comprender las exclusiones y limitaciones de su póliza.

1. Absoluto Responsabilidad

Definición : Absoluto responsabilidad es impuesto sin respecto a falla o negligencia.

Ejemplo : Propietarios de peligroso Animales puede ser sostuvo absolutamente responsable por lesiones causadas por sus mascotas.

2. Estricto Responsabilidad

Definición : Estricto responsabilidad sostiene a fiesta responsable para daños y perjuicios o lesiones independientemente de la culpa o intención.

Ejemplo : Fabricantes poder ser sostuvo estrictamente responsable para defectuoso productos que causan daño.

3. Vicario Responsabilidad

Definición : Vicario responsabilidad ocurre cuando uno fiesta es sostuvo responsable por las acciones de otro.

Ejemplo : Empleadores poder ser sostuvo indirectamente responsable para el comportamiento de sus empleados durante el horario laboral.

R. Negligencia

Definición : Negligencia es el falla a ejercicio el cuidado que un una persona razonablemente prudente ejercería en circunstancias similares.

Ejemplo : A conductor OMS corre a rojo luz y causas un accidente es negligente.

S. Aglutinante

Definición : A aglutinante es a temporario seguro contrato eso Proporciona cobertura hasta que se emita una póliza permanente.

Ejemplo : Un seguro agente puede asunto a aglutinante a proporcionar Cobertura inmediata para la compra de un auto nuevo.

T. Respaldos

Definición : Respaldos son Adiciones o cambios a un póliza de seguro existente.

Ejemplo : Añadiendo a jinete a a del propietario política a cubrir Las joyas caras son un aval.

U. Frazada vs. Específico

Definición : El seguro general cubre varios artículos o ubicaciones bajo una sola póliza. política, mientras específico seguro cubiertas a particular artículo o ubicación.

Ejemplo : Frazada seguro podría cubrir todo edificios en a propiedad, mientras que el seguro específico cubre sólo un edificio.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

V. Robo con fractura, Robo, Robo, y Misterioso Desaparición

Definición : Estos términos referirse a diferente tipos de propiedad crímenes. El robo implica una entrada ilegal, el hurto implica fuerza o amenaza, el hurto es la toma ilegal de una propiedad y la desaparición misteriosa se refiere a una propiedad que falta sin explicación.

Ejemplo : A robado auto es a caso de robo, mientras a interrumpir en un hogar Es un robo.

W. Garantías

Definición : Garantías son Promesas hecho por el asegurado eso Se cumplirán ciertas condiciones.

Ejemplo : A garantía en a marina seguro política podría requerir El asegurado deberá mantener el buque en condiciones de navegar.

X. Representaciones

Definición : Representaciones son declaraciones hecho por el asegurado durante el proceso de solicitud que se cree que son verdaderos.

Ejemplo : Afirmando eso tú tener a hogar seguridad sistema cuando aplicando Para el seguro de propietario de vivienda se realiza una representación.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Y. Ocultación

Definición : Ocultación es el intencional Retención de información por el asegurado que sea material para el riesgo.

Ejemplo : Defecto a revelar a anterior corazón condición cuando aplicando Porque el seguro de vida es una ocultación.

Z. Depósito/Prima Auditoría

Definición : A de primera calidad auditoría es a revisar de el del asegurado archivos para determinar la prima real a pagar por la cobertura proporcionada.

Ejemplo : A trabajadores compensación asegurador puede conducta un auditoría a verificar los montos de la nómina y ajustar la prima en consecuencia.

AA. Certificado de Seguro

Definición : A certificado de seguro es a documento eso proporciona evidencia de cobertura de seguro.

Ejemplo : A contratista puede proporcionar a certificado de seguro a a cliente para mostrar prueba de cobertura de responsabilidad.

BB. Daños y perjuicios

Definición : Daños y perjuicios son monetario compensación premiado a a fiesta por pérdida o lesión.

Ejemplo : A corte puede otorgar daños y perjuicios a a demandante en a personal demanda por lesiones

Compensatorio

Definición : Compensatorio daños y perjuicios son destinado a compensar la parte lesionada por las pérdidas reales.

Ejemplo : Médico gastos y perdido salarios son compensatorio daños y perjuicios.

CC. General

Definición : General daños y perjuicios compensar para no monetario pérdidas como el dolor y el sufrimiento.

Ejemplo : Compensación para emocional angustia es a general daño.

DD. Especial

Definición : Especial daños y perjuicios compensar para específico monetario pérdidas.

Ejemplo : Reembolso para médico facturas es a especial daño.

EE. Punitivo

Definición : Punitivo daños y perjuicios son destinado a castigar el malhechor y disuadir futuras malas conductas.

Ejemplo : A corte puede otorgar punitivo daños y perjuicios en a caso de negligencia grave

FF. Cumplimiento con Provisiones de Justo Crédito Informes Acto

Definición : Cumplimiento con el Justo Crédito Informes Acto (Ley Federal de Apelaciones de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Canadá) implica adherirse a las regulaciones que rigen la recopilación, difusión y uso de información del consumidor.

Ejemplo : Un seguro compañía debe proporcionar aviso a un solicitante Si su informe de crédito se utiliza para negar la cobertura.

El Justo Crédito Informes Acto (Ley Federal de Apelaciones de Canadá) es a federal ley diseñado a garantizar la precisión, justicia, y privacidad de información en el archivos de Agencias de informes de consumidores. A continuación, se incluye un resumen de las principales disposiciones de cumplimiento:

Exactitud y Justicia : Consumidor reportando agencias debe garantizar que la información que recopilan y distribuyen sea precisa y justa. Están obligados a corregir o eliminar la información inexacta, incompleta o no verificable.

Consumidor Derechos:

Notificación : Consumidores debe ser informado si información en su El archivo se ha utilizado en su contra, por ejemplo en decisiones crediticias, de seguros o de empleo.

Acceso a Información : Consumidores tener el bien a saber qué es En su expediente. Pueden solicitar y obtener toda la información sobre ellos en los archivos de una agencia de informes de consumo.

Informes gratuitos : los consumidores tienen derecho a una divulgación gratuita de su crédito. informe una vez cada 12 meses de cada de el a escala nacional agencias de crédito y agencias de informes de consumo especializadas de todo el país.

Disputar inexactitudes: los consumidores pueden disputar información inexacta o incompleta. información. El agencia debe investigar a menos que La disputa es frívola.

Permisible Propósitos : Información en a consumidor informe poder solo proporcionarse para fines específicos, como crédito, seguros, empleo u otras necesidades comerciales legítimas.

Protecciones contra el robo de identidad : la FCRA incluye disposiciones para ayudar a proteger consumidores de identidad robo, semejante como colocación fraude alertas en los informes de crédito.

Cumplimiento : La Comisión Federal de Comercio (FTC) y la Comisión del Consumidor Financiero Protección Oficina (Fiscalía de Protección Financiera del Consumidor) hacer cumplir el FCRA. Garantizan el cumplimiento y se ocupan de las infracciones.

Estos provisiones ayuda mantener el integridad de consumidor reportando y proteger los derechos del consumidor.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



III. PROPIEDAD: POLÍTICA PROVISIONES Y CONTRATO LEY

A. Declaraciones

Definición: La página de declaraciones de una póliza de seguro proporciona un resumen de el llave detalles de el polfítica, incluido el nombres de el asegurado y asegurador, los límites de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cobertura, el monto de la prima y el período de la póliza.

Ejemplo: La página de declaraciones de una póliza de seguro de propietario de vivienda enumera las del asegurado nombre, el DIRECCIÓN de el asegurado propiedad, el cobertura límites para la vivienda y los bienes personales, y la prima anual.

Una página de declaraciones de seguro es un resumen de su póliza de seguro en una sola página. o dos páginas. Permite tú saber qué cubierto, ¿Quién es? cubierto y Cuánto vas a pagar por la cobertura.

Las páginas de declaraciones también se denominan “páginas de declaración” para abreviar. Existen diferencias entre auto seguro, propietarios de viviendas seguro y Páginas de declaraciones de seguros para inquilinos.

Auto seguro declaraciones página

Un auto seguro declaraciones página es un descripción general de su auto La póliza de seguro, pero no contiene todos los puntos importantes, que se detallan en otras secciones de la póliza, que son mucho más detalladas.

Su auto seguro declaraciones página voluntad contener información acerca de:

- Cuando el política es válido.
- Qué vehículos son cubierto.
- Cual Conductores son cubierto.
- Qué su cobertura límites son.
- Qué su deducibles son.
- Cómo mucho su La prima es.
- Qué descuentos Tú tienes recibió.
- Cualquier opcional cobertura tú tener.

Todos estos datos se presentan a nivel resumido. Por ejemplo, los límites de su cobertura podrían incluir una cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales de \$30,000 por persona. y \$60,000 por accidente. El declaraciones página no decir eso Esta cobertura no aplicar cuando tú intencionalmente intentar a dañar alguien o que no estará cubierto cuando use su automóvil para negocios.

Excepciones son establecido afuera en el política detalles páginas. Tú lo harás saber Tú tienes Encontró los detalles de su política cuando encontró página tras página de párrafos numerados, subsecciones y secciones donde se definen palabras como “usted”.

La página de declaración está pensada para ser una descripción general rápida de su póliza. También es un lugar fácil de usar. a comenzar comprensión todo de el partes de su cobertura. Tú Puede ver de un vistazo si tiene la cobertura que necesita y cuánto está pagando actualmente.

Su declaraciones página también podría contener contacto detalles para su agente, información sobre su cronograma de pago de primas y los nombres de los conductores específicamente excluidos de la póliza.

Cuando sea tú comparar auto seguro citas, él marcas sentido a mantener una copia de su página de declaraciones cercana.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Propietarios de viviendas seguro declaraciones página

Un seguro para propietarios de viviendas página de declaraciones es similar en diseño a Una página de declaraciones de seguros de automóviles. Verá detalles sobre su póliza, como quién y qué cubierto. Tú lo harás también ver su de primera calidad y cualquier descuentos que has recibido.

Inquilinos seguro declaraciones página

La página de declaraciones del seguro para inquilinos se parece mucho a la de un propietario. seguro declaraciones página. El principal diferencia es en los tipos de cobertura que verá y la falta de detalles sobre la hipoteca.

A inquilinos seguro declaraciones página voluntad cubrir:

- Cuando el política es en fuerza.
- Qué su personal propiedad Los límites son.
- Qué su deducible es.
- Cómo mucho su La prima es.
- Cualquier descuentos estás recepción.
- Cualquier adicional cobertura Opciones.

La principal diferencia entre el seguro para inquilinos y el seguro para propietarios es que el seguro para inquilinos... seguro cubiertas el cosa en su alquiler, como su ropa, muebles y aparatos electrónicos, pero no la propiedad en la que vives. Los propietarios tendrán un seguro para cubrir el edificio en caso de incendio u otra catástrofe.

Inquilinos seguro también cubiertas tú para cualquier daño tú podría causa a la propiedad o a las personas que se encuentran en la propiedad.

B. Asegurando Acuerdo

Definición: El contrato de seguro es el Sección de un seguro política que contornos el del asegurador promesa a pagar para cubierto pérdidas en a cambio de las primas pagadas por el asegurado.

Ejemplo: En una póliza de seguro de automóvil, el contrato de seguro puede indicar que el asegurador voluntad cubrir daños y perjuicios resultante de colisiones, robo, y otros peligros especificados.

C. Condiciones

Definición: Condiciones son el provisiones en un seguro política eso Describir los deberes y responsabilidades tanto del asegurado como del asegurador.

Ejemplo: A condición en a del propietario política puede requerir el asegurado para informar una pérdida dentro de un plazo determinado y proteger la propiedad de daños mayores. Para obtener más información, visite The Balance ³.

D. Exclusiones

Definición: Exclusiones son específico situaciones o peligros eso son no cubierto por una póliza de seguro.

Ejemplo: A del propietario seguro política puede excluir cobertura para daños por inundación,

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

lo que significa que cualquier daño causado por una inundación no estaría cubierto.

E. Definición de el Asegurado

Definición: El asegurado es el persona o entidad cubierto por un póliza de seguros .

Ejemplo: En a del propietario seguro política, el asegurado típicamente incluye al asegurado y a los miembros de su familia que viven en el mismo hogar.

El importante agujas

- Asegurado se refiere a alguien cubierto por el política, si Están nombrados específicamente o no.
- Diferente seguro empresas definir "asegurado" diferentemente.

Qué es un ¿asegurado?

En seguro, el asegurado es el persona o negocio eso es cubierto por una póliza de seguro. Una póliza puede (y generalmente lo hace) cubrir a varios asegurados.

Ejemplo

Stanley es propietario de una casa y vive con sus dos hijos, su esposa y su padre. Stanley compró el seguro política eso protege su hogar, y Es su nombre el que está escrito en el frente de la póliza. Sin embargo, su póliza de seguro extiende la cobertura a la pareja de Stanley, a sus familiares y a los familiares de su pareja, siempre que vivan con él en la casa.

En este ejemplo, Stanley es el asegurado designado: su nombre aparece específicamente en la póliza. Las condiciones de su póliza de seguro de hogar extienden la cobertura a las demás personas que viven con él: sus hijos, su esposa y su suegro. son todo considerado asegurados bajo su política, incluso aunque La política no los nombra específicamente.

Políticas de seguro siempre tener a nombrado asegurado, y a veces Más de una. Además, las pólizas de seguro suelen extender la cobertura a personas que no figuran en la póliza.

Las pólizas de seguro de hogar generalmente cubren a los miembros de la familia del asegurado nombrado. si ellos son viviendo en el mismo familiar. Comúnmente, niños Quienes viven fuera de casa por motivos escolares también están asegurados.

Seguro empresas a menudo diferir de levemente en su definición de asegurado. Serás capaz a encontrar su del asegurador definición en algún lugar en su redacciones de políticas

El definición de un asegurado incluye el nombrado asegurado, más:

- Viviendo en el mismo hogar:
- El nombrado del asegurado pareja
- Parientes de el nombrado asegurado o Su pareja
- Alguien bajo 21 años viejo en el cuidado de el nombrado asegurado o Su pareja
- Cualquier doméstico empleados
- Viviendo afuera el familiar:
- El padres de el nombrado asegurado o su pareja, mientras ellos vivir en un centro de atención residencial

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Cualquier estudiantes OMS son dependiente en el nombrado asegurado o Su pareja

Qué es el diferencia entre asegurado y ¿asegurador?

Ahora eso Nosotros tenemos definido asegurado, qué ¿ una aseguradora?

Una aseguradora es la empresa que asegura al asegurado. O, de manera menos confusa: la aseguradora es la empresa que acepta cubrir las reclamaciones del asegurado en virtud de la póliza. política. Si el asegurado marcas a afirmar, el asegurador es el uno OMS paga la liquidación del siniestro.

A menudo, el asegurador voluntad ser el mismo compañía eso vendido el política, aunque No siempre.

Si tú compró su seguro política a través de a corredor, eso corredor es no Su aseguradora. La aseguradora es la empresa que suscribe la póliza y paga las reclamaciones. Su aseguradora está claramente identificada en la página de declaraciones de su póliza .

F. Deberes de el Asegurado

Definición: Estos son el Responsabilidades eso el asegurado debe realizar después de experimentar una pérdida para asegurar la cobertura de la póliza.

Ejemplo: Después a fuego, el asegurado debe inmediatamente notificar el asegurador, Proteger la propiedad de daños mayores y proporcionar un inventario detallado de los artículos dañados.

Qué Hace Deberes de El Asegurado ¿Significar?

Deberes de el asegurado referirse a el Responsabilidades de el tenedor de una póliza, que generalmente exige el ejercicio de la buena fe y el mantenimiento de un trato justo. Estos deberes suelen estar enumerados en la sección de condiciones del contrato de seguro.

Alguno de el deberes de el asegurado incluir el siguiente:

- Revelar material información,
- Evitar ocultación y tergiversación,
- Informe pérdida o daño a el autoridades,
- Proporcionar aviso de afirmar a el asegurador,
- Preparar un inventario de el dañado o robado propiedad, y
- Proporcionar prueba de pérdida a el asegurador.

La incapacidad del asegurado para cumplir con sus obligaciones es motivo de incumplimiento de contrato, cancelación de el política, y pérdida de el Primas pagadas.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



G. Obligaciones de el Seguro Compañía

Definición: Estos son el deberes eso el asegurador debe realizar como parte de el contrato de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

seguro, incluida la investigación de reclamaciones y el pago de las pérdidas cubiertas.

Ejemplo: El asegurador debe investigar a afirmar inmediatamente y pagar el reclamar si está cubierto bajo los términos de la póliza.

El Responsabilidades de un Seguro Compañía

En suma a el deberes esbozado en su política, seguro empresas Tienen responsabilidades tanto en virtud del derecho consuetudinario como de la ley estatutaria. En general, la compañía de seguros tiene el deber de actuar con buena fe y de manera justa al gestionar cualquier transacción. También tiene la obligación de investigar y cumplir fielmente las reclamaciones de seguros válidas.

Trato justo

Un seguro de la empresa deber de bien fe y justo relación comercial medio él Debe actuar siempre en beneficio del cliente. Esta responsabilidad, implícita en todos los contratos de seguros, impide que la compañía actúe de mala fe en las transacciones que involucren su reclamación. Si incumple esta responsabilidad, usted tiene derecho a demandar por daños y perjuicios.

General Deberes

Un seguro compañía tiene a legal deber a completamente investigar su afirmar, No solo las partes que sustentan su posición, sino que también debe brindarle toda la información necesaria para que pueda proteger su reclamo bajo la póliza.

Además, el compañía debe responder a su comunicaciones y pagar rápidamente su reclamo si se considera válido.

Seguro Contrato

Su aseguradora Debe cumplir con todas las responsabilidades descritas en su póliza. Es gratis proporcionar tú con derechos arriba y más allá de aquellos proporcionó por ley, entonces Su contrato puede tener responsabilidades adicionales. Además, si se determina que una cláusula de su póliza es ambigua, un tribunal la interpretará como favorable a usted en caso de que surja una disputa.

Deber a Defender

Dependiente en el naturaleza de su acuerdo, su asegurador puede tener a Deber de indemnizarlo o defenderlo en determinadas circunstancias. El deber de defenderlo le brinda representación legal si lo demandan. El deber de indemnizar paga cualquier sentencia judicial en su contra. Ambos están dictados por los términos de su póliza.

H. Acreedor hipotecario Derechos

Definición: Acreedor hipotecario derechos son el Protecciones proporcionó a a prestamista hipotecario bajo una póliza de seguro de propiedad.

Ejemplo: Si a hogar con a hipoteca es dañado, el seguro La empresa pagará al prestamista hipotecario por la pérdida antes que al propietario.

Acreedor hipotecario Cláusula: Qué él Medio, Cómo él Obras, Ejemplo

A acreedor hipotecario cláusula es encontró en muchos propiedad seguro políticas, y Proporciona protección a un prestamista hipotecario si una propiedad sufre daños.

Normalmente, tú voluntad ser preguntó a aceptar a a acreedor hipotecario cláusula cuando tú

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

sacar una hipoteca

En efecto, una cláusula de acreedor hipotecario es un acuerdo independiente entre el prestamista hipotecario (el acreedor hipotecario) y la compañía de seguros que asegura su propiedad. Una cláusula de acreedor hipotecario garantiza que si su propiedad sufre daños mientras está pagando la hipoteca, la compañía de seguros se hará cargo de los daños. pagar su hipoteca prestador para este pérdida, incluso aunque es cubierto en su póliza de seguro.

Un prestamista no prestaría una cantidad sustancial de dinero garantizada por una propiedad sin la inclusión de una cláusula hipotecaria en la propiedad del prestatario. seguro política, entonces ellos son un importante parte de su Contratos de hipoteca y seguro de propiedad.

Puntos clave

A acreedor hipotecario cláusula es a parte de su propietarios de viviendas seguro póliza que protege a su prestamista (el acreedor hipotecario) de pérdidas incurridas debido a daños a su propiedad.

Muchos hipoteca proveedores requerir a acreedor hipotecario cláusula en lugar conceder una hipoteca.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca período, el seguro compañía debe pagar el acreedor hipotecario para este.

Para ejemplo, si tú obtener a hipoteca a comprar a hogar o propiedad y esa propiedad luego se destruye en un incendio, la cláusula hipotecaria garantizaría que la pérdida sería pagadera a su prestamista aunque sea parte de su póliza de seguro.

Qué Es a Acreedor hipotecario ¿Cláusula?

La mayoría de los proveedores de hipotecas (hipotecarios) le exigirán a usted (el prestatario o deudor hipotecario) a llevar afuera propietarios de viviendas seguro a conseguir a préstamo. El seguro de hogar le brinda protección contra daños a su propiedad y su contenido, pero también brinda protección a su prestamista. La cláusula de acreedor hipotecario es una parte clave de estas protecciones.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca período, el seguro compañía debe pagar el acreedor hipotecario para Esto. Por ejemplo, si obtiene una hipoteca para comprar una casa o una propiedad y luego esa propiedad es destruida por un huracán, la cláusula de acreedor hipotecario garantizaría que la pérdida se pagaría a su prestamista aunque sea parte de su seguro estándar o póliza de seguro contra huracanes.

Esta cláusula también protege al prestamista si usted causa daños a la propiedad, lo cual dirige el seguro proveedor a Cancelar el política. Fuego daño es Una de las causas más comunes de daños en el hogar y, por lo general, está protegida por el seguro. Pero no cuando el daño es causado intencionalmente. Si comete un incendio provocado (un acto que anularía su póliza de seguro), la cláusula protege al acreedor hipotecario, lo que garantiza que su prestamista seguirá estando cubierto.

¿Quién es? OMS

Es importante a entender el terminología usado en hipoteca Negociaciones. Un deudor

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

hipotecario es un prestatario. Un acreedor hipotecario es un prestamista que otorga un préstamo hipotecario a un deudor hipotecario.

Cómo a Acreedor hipotecario Cláusula Obras

Mayoría prestamistas requerir eso prestatarios tener propietarios de viviendas seguro y que la póliza de seguro incluya una cláusula de hipoteca. La póliza indicará quién tiene el derecho de retención dentro La política. En alguno casos, si es no a requisito Para obtener una cláusula hipotecaria, el prestatario debe comunicarse con un prestamista para agregar la cláusula a su contrato actual.

Las cláusulas de los acreedores hipotecarios brindan una protección valiosa para los prestamistas debido a la forma en que funcionan las hipotecas. Cuando contratas una hipoteca, básicamente estás ofrenda su hogar como colateral para a préstamo, cual tú promesa Si no puede cumplir esa promesa, su prestamista (el acreedor hipotecario) puede ejecutar la hipoteca sobre la propiedad y venderla para recuperar los costos. Pero si la propiedad sufre daños, la inversión del acreedor hipotecario corre peligro. La cláusula del acreedor hipotecario garantiza que se le pagará al acreedor hipotecario incluso si usted es responsable del daño a la propiedad.

En otros palabras, una acreedor hipotecario La cláusula es una forma de protección indemnizatoria Para el prestamista, porque si allá es cualquier pérdida o daño a el colateral propiedad, El prestamista queda indemnizado hasta el interés que tenga en esa propiedad.

Las cláusulas de los acreedores hipotecarios son un componente importante del mercado hipotecario. el protección de el acreedor hipotecario cláusula, financiero Instituciones sería poco probable que prestaran las grandes cantidades de dinero necesarias para comprar viviendas, edificios de oficinas o fábricas.

Qué Es un Ejemplo de a Acreedor hipotecario ¿Cláusula?

Acreedor hipotecario cláusulas proteger su prestador de daño a su propiedad, incluso si tú causado él. Entonces, si tú comprometerse un intencional criminal acto eso vacíos Su póliza de seguro, la cláusula protege al acreedor hipotecario, garantizando que su prestamista seguirá cubierto.

Es el Acreedor hipotecario el ¿Prestatario?

No. Un acreedor hipotecario es un prestamista, específicamente, una entidad que presta dinero a un prestatario con el fin de comprar bienes raíces. En una transacción hipotecaria, el prestador sirve como el acreedor hipotecario y el prestatario es conocido como el deudor hipotecario.

¿Puede un? Persona Ser a ¿Acreedor hipotecario?

Sí. Cualquiera OMS presta tú dinero a comprar a hogar y entra en Un contrato de hipoteca con usted puede ser un acreedor hipotecario. Cuando usted firma un contrato de hipoteca con un individuo, se denomina hipoteca privada.

El En resumen

Una cláusula hipotecaria es una parte de su póliza de seguro de propietarios que protege a su prestamista (el acreedor hipotecario) de pérdidas incurridas debido a daños a su propiedad. Muchos hipoteca proveedores voluntad requerir a acreedor hipotecario cláusula para concederle una hipoteca.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

período, el seguro compañía debe pagar el acreedor hipotecario para este.

I. Prueba de Pérdida

Definición: A prueba de pérdida es a formal declaración hecho por el asegurado a la aseguradora en relación con una reclamación, detallando el alcance de la pérdida y el monto reclamado.

Ejemplo: Después a robo con fractura, el asegurado se somete a prueba de pérdida forma enumerando los artículos robados y sus valores.

Qué es prueba de ¿pérdida?

Una prueba de pérdida es un documento formal que debe presentar ante una compañía de seguros que inicia el proceso de reclamo después de una pérdida de propiedad. Proporciona la asegurador con específico información acerca de un incidente – es causa, daños resultantes y el impacto financiero. Una vez que la aseguradora haya recibido la prueba de la pérdida, puede enviar un cheque para reparar o reemplazar el artículo dañado si está cubierto por su póliza.

Es prueba de pérdida requerido a pesar de tipos de ¿seguro?

Los asegurados deben presentar un formulario de prueba de pérdida para recibir beneficios bajo un seguro comercial. propiedad seguro política. Todo formas de seguro tener a Un proceso similar para notificar a las aseguradoras cuando se produce una pérdida incluye:

- General responsabilidad seguro
- Negocio Del dueño política
- Trabajadores compensación seguro
- Comercial auto seguro
- Negocio interrupción seguro
- Y muchos otro tipos de pequeño Seguro de negocios .

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Qué debería a prueba de pérdida forma ¿incluir?

Cada transportador tiene un específico forma o a privilegiado formato para sumisión a Prueba de pérdida. Por lo general, debe proporcionar a su aseguradora una descripción completa de la pérdida, que incluya:

- Fecha y tiempo
- Incidente precipitando el pérdida (tormenta, inundación, robo, etc.)
- Propiedad involucrado en el pérdida
- Naturaleza y alcance de daño incurrido

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Evidencia de el pérdida (fotos, policía informe, compra ingresos)
- Actual propiedad reemplazo valor
- El fiesta (o fiestas) con a financiero interés en el propiedad

El asegurador voluntad entonces proceso el forma y determinar cómo mucho él voluntad ofrecer al asegurado como compensación por el siniestro.

Cuando debería tú archivo su prueba de pérdida con ¿ Su aseguradora?

Según la disposición de la póliza de prueba de pérdida, debe presentar su formulario lo antes posible. después el incidente, pero no más tarde que el fecha especificado en su política (a menudo 60 días).

Poder su asegurador rechazar a aceptar su prueba de pérdida ¿forma?

Su asegurador poder rechazar a proceso su prueba de pérdida forma en el siguientes casos:

- Tú no respuesta todo Las preguntas.
- Tú fallido a incluir secundario documentación.
- Tú no firmar el forma.
- Tú no tener su firma notariado.

En estos instancias, el La empresa podría devolver el forma a para que hagas las revisiones. Sin embargo, él no poder rechazar su forma justo porque él no como el cantidad de los beneficios que estás solicitando.

Qué sucede después tú archivo su prueba de ¿pérdida?

Su seguro prueba de pérdida forma patadas apagado a formal reclamos proceso. Generalmente incluye los siguientes pasos:

- Su asegurador Reseñas su prueba de pérdida y adjunto documentación.
- La compañía de seguros determina si su póliza cubre el siniestro. elementos. Para Por ejemplo, si su política cubiertas nombrado peligros Sólo y La pérdida no tiene nombre y no habrá cobertura.
- A financiero valor es asignado a cada artículo, cualquiera basado en un costo de reemplazo o valor real en efectivo.
- El transportador totales el valor de todo elementos y ofertas a asentarse el reclamar el importe final.
- Tú voluntad tener a oportunidad a revisar su del asegurador oferta y Decidir si aceptarlo o no.
- Si tú no aceptar él, tú poder negociar con el asegurador para a asentamiento más grande
- Si tú aceptar es asentamiento oferta, el seguro compañía voluntad Ahora aplique su deducible (su parte de la pérdida) a esa cantidad.

J. Aviso de Afirmar

Definición: A aviso de afirmar es a formal notificación a el asegurador eso Se ha producido una

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

pérdida y se presenta una reclamación.

Ejemplo: Después a auto accidente, el asegurado envía un aviso de afirmar a su compañía de seguros de automóviles para iniciar el proceso de reclamaciones.

Qué es a Aviso de Seguro ¿Afirmar?

Navegando un accidente afirmar poder ser abrumador, pero comprensión La importancia de un Aviso de reclamo de seguro puede allanar el camino para asegurar la compensación que le corresponde.

Accidentes poder ser angustioso, especialmente cuando ellos resultado de negligencia de otra persona.

Un paso crucial para asegurar la compensación que merece después de un accidente es sumisión a "Aviso de Seguro Afirmar" a el culpable proveedor de seguros de la parte.

Un "Aviso de reclamo de seguro" es un aviso formal por escrito de que el reclamante (usted) Envía a un seguro compañía (el "asegurador"). Él informa el aseguradora acerca de su intención a archivo un seguro afirmar para un lesión causado por su tomador del seguro (el "asegurado").

Este documento es a menudo el inicial paso en el proceso de Persiguiendo a Lesión personal afirmar. Él ayuda por adecuadamente documentando su afirmar y estableciendo una línea de comunicación clara con la compañía de seguros.

Cuando es un Aviso de Seguro ¿ Reclamación apropiada?

A Aviso de Seguro Afirmar es aplicable en casi cualquier caso en que otra persona tuvo la culpa de sus lesiones. Esto puede incluir:

- Accidentes involucrando niños
- Auto accidentes
- Camión accidentes
- Deslizar y casos de caída
- Paseo en barco accidentes
- Bicicleta accidentes
- Motocicleta accidentes

Cuando a enviar a Aviso de Seguro Afirmar

Es importante Envíe un aviso de reclamo de seguro a la aseguradora lo antes posible después sufrimiento su lesión. Haciendo entonces asegura eso el incidente es Aún está fresco en su mente y los detalles pertinentes son correctos. Además, las compañías de seguros (y los jurados) tienden a tomar las acusaciones más en serio cuando se presentan sin demora.

Es a bien idea a enviar el Aviso de Seguro Afirmar a través de certificado correo con acuse de recibo solicitado para que tenga prueba de que fue recibido.

Cada estado tiene un estatuto de limitaciones que requiere que los demandantes presenten una demanda dentro de un período de tiempo determinado, o de lo contrario la demanda prescribirá para siempre. Es importante a mantener en mente eso a Aviso de Seguro Afirmar

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

NO es un sustituirá a una demanda y, por lo tanto, no impedirá el transcurso del plazo de prescripción.

Llave elementos de el Aviso de Seguro Afirmar

Su Aviso de Seguro Afirmar debería incluir a pocos básico detalles, incluyendo:

- Su contacto información
- El fecha de el accidente
- A breve descripción de el accidente
- A breve descripción de el lesiones sostenido
- Es también importante a pedido a escrito confirmación de el responsabilidad cobertura de seguro para el asegurado durante la fecha del accidente y si el asegurado sostiene que alguien más que él mismo puede ser responsable.

K. Evaluación

Definición : Una tasación es una evaluación profesional del valor de una propiedad, semejante como real bienes, a negocio, o personal elementos, realizado por un tasador autorizado.

Ejemplo : A dueño de casa obtiene un evaluación a determinar el mercado valor de su casa antes de venderla.

Qué Es un ¿Evaluación?

Una tasación es una valoración de una propiedad, como un inmueble, una empresa, un objeto de colección o una antigüedad, realizada por una persona autorizada. El tasador autorizado debe tener una designación de un organismo regulador que rija la jurisdicción del tasador. Las tasaciones se utilizan normalmente para seguros. y impuestos Propósitos o a determinar a posible venta precio para un artículo o propiedad.

Puntos clave

Un evaluación es un evaluación de el justo mercado valor de a propiedad, negocio, antigüedad o incluso un objeto de colección.

Tasaciones son usado a estimar el valor de elementos eso Se comercializan con poca frecuencia y son únicos.

El autorizado tasador debe tener a designación de a organismo regulador que rige la jurisdicción del tasador.

Tasaciones poder ser hecho para muchos Razones semejante como impuesto Propósitos Al valorar las donaciones caritativas.

Hogar Evaluaciones poder afirmativamente o negativamente impacto el venta de una casa o propiedad.

Tasaciones ayuda bancos y otro prestamistas evitar pérdidas en un préstamo.

Evaluación: Un evaluación de el justo mercado valor de a propiedad por una persona autorizada.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Comprensión Tasaciones

Las tasaciones se utilizan en muchos tipos de transacciones, incluidas las inmobiliarias. Si una hogar valoración, para ejemplo, llega en abajo el cantidad de el Si el precio de compra es muy alto, es probable que los prestamistas hipotecarios se nieguen a financiar la operación. A menos que el posible comprador esté dispuesto y sea capaz de pagar la diferencia entre el valor tasado y la oferta de financiación del prestamista, la transacción no se llevará a cabo.

El tasador poder usar cualquier número de valoración métodos a determinar el valor apropiado de un artículo o propiedad, incluida la comparación del valor de mercado actual de propiedades u objetos similares.

También se realizan valoraciones con fines fiscales para determinar el valor de las obras de caridad. donaciones para detallado deducciones. Deducciones poder reducir sus impuestos adeudados al IRS deduciendo el valor de su donación de su ingreso tributable.

Las tasaciones también pueden ser una herramienta útil para resolver conflictos entre herederos de un patrimonio. bienes por estableciendo el valor de el real bienes o personal propiedad estar dividido.

Tipos de Tasaciones Tasaciones de viviendas

La tasación de una vivienda es necesaria durante el proceso de compraventa de una vivienda, así como también durante la refinanciación de una hipoteca existente. Una refinanciación es cuando una préstamo o hipoteca es reevaluado y actualizado a actual interés tarifas y nuevos términos.

Un evaluación determina el de casa valor a asegurar eso el precio Refleja el estado de la vivienda, su antigüedad, su ubicación y características como la cantidad de baños. Además, las valoraciones ayudan a los bancos y a los prestamistas a evitar prestarle al prestatario más dinero del que vale la casa.

En caso de impago, cuando el prestatario ya no puede hacer frente a los pagos, el banco utiliza la tasación como valoración de la vivienda. Si la vivienda es en juicio hipotecario, por lo cual el banco acepta posesión de el casa, Debe revenderse para ayudar al prestamista a recuperar cualquier pérdida causada por el préstamo hipotecario.

Es importante recordar que cuando un banco otorga un préstamo hipotecario, le entrega al vendedor el monto total del valor de la vivienda en la fecha de venta. En otras palabras, el banco recibe el dinero y, a cambio, tiene una promesa de pago, más intereses, del prestatario. Como resultado, la valoración es importante para el préstamo proceso desde él ayuda el banco evitar pérdidas y proteger se abstiene de prestar más de lo que podría recuperar si el prestatario incumple.

Nota

A hogar evaluación es separado de a hogar inspección, cual es completado a determinar el condición de el hogar y identificar cualquier potencialmente Problemas serios antes de que un comprador avance con el cierre.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Objetos de colección o Antigüedades

Profesional Evaluaciones poder ser hecho para muchos elementos, incluido Coleccionables, antigüedades o de la abuela. plata. Lo ideal es que Querrás varios Tasaciones de un artículo realizadas por un profesional acreditado. Los tasadores pueden cobrar una tarifa por hora o una tarifa fija.

A certificado del tasador valuación voluntad probable ser justo y imparcial, mientras La tienda local de artículos coleccionables tiene un incentivo para ofrecerle menos por el artículo. Además, los propietarios pueden hacerse una idea del valor de un artículo consultando revistas de artículos coleccionables y sitios web de tasación en línea. La mayoría de los sitios web cobran una pequeña tarifa, como \$10, para tasar un artículo. Por supuesto, obtener un valor en línea se hace a través de fotos del artículo y no es una tasación oficial, pero es Debería darle una idea de su valor antes de continuar. Si decide solicitar una tasación, la Sociedad Estadounidense de Tasadores tiene miles de miembros y es un excelente lugar para comenzar a buscar un profesional acreditado.

Tasaciones y Seguro

Algunos tipos de pólizas de seguro también requieren tasaciones de los bienes asegurados. Seguros para propietarios e inquilinos Las políticas protegen a los asegurados contra el pérdida de personal propiedad pendiente a robo o daño. Estos políticas generales cubrir elementos arriba a a programar dólar límite. Obtención un evaluación de El contenido de una casa crea un inventario de la propiedad del propietario y establece su valor, lo que ayuda a garantizar una solución rápida si se presenta un reclamo.

Cuando el valor de específico elementos excede a propietarios de viviendas política límite, El asegurado puede desear obtener un seguro adicional que cubra artículos de lujo, como joyas u objetos de colección, incluidos objetos de arte y antigüedades. Antes de emitir pólizas de seguro de propiedad personal para artículos de alta gama, muchas aseguradoras exigen a los solicitantes que hagan una tasación del objeto. La tasación crea un registro de la existencia del artículo, junto con su descripción. También ayuda a establecer el valor real del artículo.

Alguno seguro Los contratos incluyen una valoración cláusula que especifica el propietario está de acuerdo a obtener un evaluación de a mutuamente agradable experto en caso de disputa entre el propietario y la compañía de seguros.

Neutral Evaluaciones poder velocidad el resolución de a asentamiento y evitar que las disputas se conviertan en juicios largos y costosos.

El actual cantidad tú pagar para a hogar evaluación poder depender en dónde se encuentra la propiedad y cuánto tiempo se requiere para completar la tasación.

Hogar Evaluación Proceso y Costo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El hogar evaluación proceso Normalmente comienza después a comprador marcas un oferta sobre una casa y esa oferta es aceptada por el vendedor. El prestamista hipotecario del comprador o corredor puede ordenar la evaluación en su beneficio, aunque el Por lo general, se espera que el comprador pague de su bolsillo. En promedio, la tasación de una propiedad unifamiliar ronda entre \$300 y \$450, mientras que las tasaciones de viviendas multifamiliares pueden comenzar en alrededor de \$500.

Una vez el evaluación se ordena, el tasador voluntad cronograma a tiempo a visita La propiedad. El tasador realizará una revisión exhaustiva del interior y el exterior de la casa para determinar su valor. Esto puede requerir que tome medidas o fotografías de la propiedad.

Tasaciones poder llevar a pocos minutos a a pocos horas a completo, dependiendo de los detalles de la casa y los métodos del tasador.

Después de visitar la casa, el tasador utilizará la información que haya recopilado para crear una estimación razonable del valor de la casa. En esta etapa, el tasador voluntad también mirar en el valores de comparable casas en El área. Con estas comparaciones y lo que aprendió al visitar la casa, el tasador preparará un informe de tasación que incluye una cifra que representa el valor percibido de la casa.

A Copiar de este evaluación informe es entonces compartido con el comprador y el El prestamista hipotecario del comprador. El informe puede tardar entre una semana y diez días en completarse. Los vendedores también pueden solicitar una copia del informe.

Si un comprador no está de acuerdo con el informe de tasación, puede solicitar una reconsideración. de el prestador o optar a pagar para a segundo evaluación.

Cómo A Mejorar Su De casa Evaluación Valor

El proceso de tasación debe ser objetivo, pero los tasadores son humanos. frenar apelar y Habitaciones limpias y ordenadas. a mensaje de un bien mantenido hogar. Y ellos poder ser logrado sin a excelente trato de tiempo o gasto. Existen algunas formas sencillas de mejorar rápidamente el valor de tasación de su vivienda:

- Limpio y despejado alojamiento transmitir el mensaje eso a hogar Está bien mantenido.
- Menor cosmético mejoras poder hacer a Gran diferencia.
- Punto afuera cualquier importante mejoras Tú tienes hecho a el tasador, En caso de que los extrañen.
- Por otro lado, conviene evitar realizar mejoras grandes y costosas. para el beneficio de creciente su de casa evaluación valor. Ellos Generalmente no dan resultado.

Asegúrese de conocer también sus derechos. Si contrata al tasador para determinar el valor de su vivienda, la tasación le pertenece a usted. Si está refinanciando su hipoteca y el prestador contrata el tasador, el prestador está obligado a proporcionarle una copia, posiblemente por una tarifa razonable, de la tasación y cualquier otra estimación del valor de la vivienda.

Si tú pensar el tasador tiene el valor equivocado, primero revisar el Tasación por escrito para detectar errores. Compruebe si las comparaciones que eligió el tasador son razonablemente similares a su casa. Si sigue pensando que el precio es incorrecto, puede apelar la tasación ante su prestamista o solicitarle que ordene una segunda tasación.

Cómo Mucho Hace a Hogar Evaluación ¿Costo?

En promedio, a hogar evaluación poder costo en cualquier lugar de \$300 a \$450.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El precio puede ser más alto para Evaluaciones de multifamiliar casas o Propiedades cuyo tamaño es superior al promedio. El comprador suele ser responsable de pagar los honorarios de tasación en el momento en que se solicita la tasación.

Es a Hogar ¿Se requiere evaluación ?

A hogar evaluación es casi siempre un requisito cuando adquisitivo a casa con a hipoteca. Prestamistas usar el evaluación a determinar si el El valor de la vivienda depende de la cantidad de dinero que el comprador pide prestado. Es posible que un comprador no requiera una tasación si paga la vivienda en efectivo en lugar de solicitar un préstamo hipotecario.

Poder el Comprador Ser Presente Durante un ¿Evaluación?

Tanto los compradores como los vendedores pueden solicitar estar presentes en la tasación de la vivienda con la aprobación del tasador. En lugar de asistir personalmente, los compradores y vendedores poder pedido eso su agentes ser permitido a asistir el evaluación. Pero por lo general, solo está presente el tasador, ya que es menos común que aparezcan compradores o vendedores.

Qué Sucede Si el Evaluación Llega en También ¿Bajo?

Si la tasación de una vivienda es inferior a lo que el comprador acordó pagar, existen varias opciones entre las que puede elegir. La primera es pedirle al vendedor que renegocie el precio de la vivienda para que coincida con el valor de tasación de la misma. La siguiente opción es pagar la diferencia entre la tasación y el precio. valor y el preguntando precio fuera de bolsillo. Compradores podría también usar una hipoteca piggyback para compensar la diferencia entre el valor de la vivienda y su precio de venta.

Hacer I Necesidad un Evaluación a Refinanciar a ¿Hipoteca?

En la mayoría de los casos, sí. Los prestamistas utilizan las tasaciones para determinar el valor de una vivienda para refinanciar hipotecas de la misma manera que lo hacen para las hipotecas de compra. Sin embargo, hay un par de excepciones. En algunos casos, no necesitará una tasación. si tú son tomando afuera un FHA refinanciar préstamo si él es qué es llamado un préstamo de refinanciación "simplificado".

Si tú sostener a Respaldado por VA préstamo, tú voluntad necesidad un evaluación si tú son está planeando tomar un préstamo de refinanciación con retiro de efectivo.

Debido a la pandemia de COVID-19, existe una exención parcial en las tasaciones de Abril 26, 2021, a Abril 26, 2022, de acuerdo a a el A NOSOTROS Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano.

El En resumen

Una tasación es una evaluación del valor justo de mercado de una propiedad, negocio, antigüedad, o incluso a coleccionable. Tasaciones son usado a estimar El valor de elementos eso son poco frecuentes comercializado y son a menudo raro o único. El tasador autorizado debe tener una designación de un organismo regulador que rija la jurisdicción del tasador. Las tasaciones se pueden realizar para: muchas razones como como fines fiscales cuando valorando donaciones caritativas, pero la forma más conocida de valoración es la de una propiedad.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Las tasaciones de viviendas pueden tener un impacto positivo o negativo en la venta de una casa o propiedad, y por eso son una parte importante del proceso de financiación de una vivienda. hogar evaluación es casi siempre a requisito cuando adquisitivo a casa con una hipoteca, por ejemplo, y si eres refinanciación su propiedad su prestamista puede contratar a su propio tasador para realizar una valoración de su vivienda.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



L. Otro Seguro Disposición

Definición : Un otro seguro disposición especifica cómo cobertura voluntad se prorrateará si varias pólizas de seguro cubren el mismo riesgo.

Ejemplo : Si una persona tiene dos pólizas de seguro de salud, la otra póliza disposición determina cual política paga primero y cómo mucho La segunda póliza cubrirá.

Qué Hace Otro Seguro Cláusula ¿Significar?

Otra cláusula de seguro es una disposición incluida en los contratos de póliza de seguro. eso especifica exactamente cómo mucho cobertura el política ofertas si El asegurado tiene otra póliza que cubre el mismo riesgo. Dependiendo de la cláusula, las aseguradoras pueden compartir cobertura o una sola póliza puede ser suficiente.

Otro Seguro Cláusula

La otra cláusula de seguro es una protección contra el sobreseguro, una situación en la que varias aseguradoras pagan reclamaciones por la misma pérdida. quería permitir un asegurado a ganar a ganancia de su Pólizas de seguro .

Por lo general, se asigna una póliza como seguro principal. El seguro principal es la primera cobertura que entrará en vigencia cuando el titular de la póliza sufre un asegurado pérdida. Si el primario política es exhausto y no ha podido pagar la totalidad de la pérdida, las otras pólizas brindarán cobertura adicional para la pérdida restante.

Se recomienda a los asegurados leer la otra cláusula de seguro con cuidado porque él podría notificar a ellos eso el política voluntad no proporcionar cobertura si otra póliza cubre el mismo riesgo.

M. Subrogación

Definición : Subrogación es el legal bien sostuvo por aseguradoras a buscar a tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

Ejemplo : Después pago para daños y perjuicios de a auto accidente, un La compañía de seguros demanda al conductor culpable para recuperar los costos.

¿Qué es la subrogación?

La subrogación es un término que describe el derecho que tienen la mayoría de las compañías de seguros para subrogarse legalmente. buscar a tercero eso causó una pérdida de seguro a un asegurado. Esto permite que el seguro transportador a recuperar el cantidad de el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

reclamarle que le pagó al asegurado por la pérdida.

Puntos clave

Subrogación es a término describiendo a legal derecho sostenido por mayoría Las compañías de seguros pueden perseguir legalmente a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

En mayoría subrogación casos, un del individuo seguro La empresa paga su clientela reclamar directamente, entonces busca reembolso de el otro compañía de seguros de la parte.

Subrogación es mayoría común en un auto seguro política pero también ocurre en reclamos por seguros de daños, accidentes y atención médica.

Subrogación permite el culpable de fiesta asegurador a reembolsar La compañía de seguros de la víctima.

El del asegurado transportador voluntad entonces reembolsar el asegurado, junto con cualquier deducible que haya pagado el asegurado.

Comprensión Subrogación

Subrogación se refiere a el acto de uno persona o fiesta de pie en el lugar de otra persona o parte. Define efectivamente los derechos de la compañía de seguros tanto antes como después de haber pagado las reclamaciones realizadas contra una póliza.

Además, es marcas el proceso de obtener a asentamiento bajo un póliza de seguro más fácil.

Cuando un seguro compañía persigue un tercero para daños y perjuicios, él es dijo a "paso en el zapatos del asegurado." Por lo tanto, la El transportista tendrá los mismos derechos y la misma capacidad jurídica que el tomador del seguro cuando reclama una indemnización por pérdidas. Si el asegurado no tiene la capacidad jurídica a demandar el tercero fiesta, la La aseguradora lo hará También ser Incapaz de perseguir una demanda como resultado.

Cómo Subrogación Obras

En mayoría casos, de un individuo compañía aseguradora paga es clientela afirmar En caso de pérdidas directas, el asegurado solicita el reembolso a la otra parte o a su compañía de seguros. En tales casos, el asegurado suele recibir el pago con prontitud. Luego, la compañía de seguros puede presentar una demanda de subrogación contra la parte culpable de la pérdida.

Las pólizas de seguro pueden contener un lenguaje que autorice a una aseguradora, una vez pagadas las pérdidas en las reclamaciones, a buscar la recuperación de fondos de un tercero si eso tercero fiesta causada el pérdida. La asegurado no tiene el derecho a archivo una reclamación ante la aseguradora para recibir la cobertura descrita en la póliza de seguro o para reclamar daños y perjuicios al tercero que causó las pérdidas.

Subrogación permite accidente víctimas a recibir afirmar pagos más rápidamente después de una pérdida.

La subrogación (a veces abreviada como "subro") en el sector de seguros, especialmente entre las pólizas de seguro de automóviles, ocurre cuando la compañía de seguros acepta en el carga financiera de el asegurado como el resultado de El pago por una lesión o accidente y busca el reembolso de la parte culpable. El proceso de subrogación puede tardar semanas, meses o incluso años en completarse, según la complejidad del caso, las regulaciones

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

estatales y otros factores.

Ejemplo de subrogación

Un ejemplo de subrogación es cuando el automóvil de un conductor asegurado queda destruido por culpa de otro conductor. La compañía de seguros reembolsa al conductor cubierto según los términos de la póliza y luego emprende acciones legales contra el conductor culpable. Si la compañía de seguros tiene éxito, debe dividir el monto recuperado después de los gastos proporcionalmente con el asegurado a reembolsar cualquier deducible pagado por el asegurado.

La subrogación no se limita únicamente a las aseguradoras de automóviles y sus asegurados. La subrogación también se produce en el sector de la atención sanitaria. Si, por ejemplo, una aseguradora de salud seguro tenedor de una póliza es herido en un accidente y el asegurador paga \$20,000 a cubrir el facturas médicas, eso mismo salud seguro compañía está permitido a recolectar \$20,000 de El culpable fiesta a conciliar el pago.

Subrogación Proceso para el Asegurado

Afortunadamente para los asegurados, el proceso de subrogación es extremadamente pasivo para la víctima de un accidente cuando la culpa es de otra parte. El proceso de subrogación es quiso decir a proteger partes aseguradas; el seguro empresas de Las dos partes involucradas trabajan en gran medida entre bastidores para mediar y llegar a un acuerdo sobre el pago.

Asegurados son simplemente cubierto por Su seguro compañía y poder Actúe en consecuencia. La parte asegurada se beneficia porque la parte culpable debe realizar un pago durante la subrogación a la aseguradora, lo que ayuda a mantener bajas las tarifas del seguro del asegurado.

Seguro empresas hacer mayoría de el trabajar durante subrogación, liberador el asegurado de tener que participar en el proceso.

En el caso de cualquier accidente, él restos importante a permanecer en Comunicación con la compañía de seguros.

Hacer seguro todo Los accidentes son reportado a el asegurador en a De manera oportuna y avisar a la aseguradora si debe haber algún acuerdo o acción legal. Si se produce un acuerdo fuera del proceso normal de subrogación entre las dos partes en un En los tribunales, a menudo resulta legalmente imposible para la aseguradora Para solicitar la subrogación contra la parte culpable. Esto se debe a que la mayoría de los acuerdos incluyen una renuncia a la subrogación.

Beneficios de subrogación

En seguros, la subrogación le permite a su aseguradora recuperar los costos asociados con un reclamo, como facturas médicas, costos de reparación y su deducible, de la aseguradora de la parte culpable (asumiendo que usted no tuvo culpa). Este significa que ambos tú y su asegurador poder recuperar el costos de daños o perjuicios causados por otra persona.

Él también medio mejorado pérdida proporciones, ganancias, y ingresos por suscripción para la aseguradora, además de mayor satisfacción y protección al cliente.

Exenciones de subrogación

A renuncia de subrogación es a disposición contractual dónde Un asegurado renuncia al

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

derecho de su compañía de seguros a reclamar reparación o compensación por pérdidas derivadas de un tercero negligente. Por lo general, las aseguradoras cobran una indemnización Tarifa adicional por esta póliza especial. Muchos contratos de construcción y arrendamientos incluyen una cláusula de renuncia a la subrogación.

Semejante provisiones prevenir uno de fiesta seguro transportador de Persiguiendo a Reclamación contra la otra parte contractual en un intento de recuperar el dinero pagado por la compañía de seguros al asegurado o a un tercero para resolver una reclamación cubierta. En otras palabras, si se renuncia a la subrogación, la compañía de seguros no puede "ponerse en el lugar del cliente" una vez que se ha presentado una reclamación. El asegurador puede llegar a un acuerdo y demandar a la otra parte para recuperar sus pérdidas. Por lo tanto, si se renuncia a la subrogación, el asegurador se expone a un mayor riesgo.

Qué es el Legal Definición de ¿Subrogación?

La subrogación, en el contexto legal, se refiere a cuando una parte asume los derechos legales de otra, especialmente sustituyendo a un acreedor por otro. poder También ocurre Cuando uno fiesta acepta encima de otro bien demandar .

Hace Subrogación Afectar el Asegurado ¿Víctima?

El proceso de subrogación, que tiene como objetivo proteger a los asegurados, es una experiencia pasiva para la víctima asegurada de un accidente cuando otro asegurado es culpable. Las compañías de seguros de las dos partes involucradas trabajar para mediar y venir legalmente a a conclusión encima pago. El asegurado se beneficia cuando la parte culpable realiza el pago durante la subrogación a la aseguradora, lo que ayuda a mantener bajas las tarifas del seguro del asegurado.

Cómo Hace Subrogación Afectar Reclamos ¿Pagos?

La subrogación permite a la compañía de seguros de la víctima del accidente pagar las reclamaciones inmediatamente a su cliente y permite al asegurado recibir los pagos más rápidamente. Su seguro transportador entonces busca a recuperar eso cantidad de la parte culpable o su aseguradora.

El En resumen

Subrogación permite seguro Portadores a legalmente buscar reclamaciones contra un tercero que causó una pérdida de seguro a uno de sus asegurados. Esto permite que la aseguradora pague las reclamaciones presentadas por sus aseguradores antes y luego recupere el monto de la reclamación de las partes que tienen la culpa de la pérdida. Subrogación permite asegurado a recibir pagos antes y ayuda a mantener sus primas bajas.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



N. Elementos de a Contrato

Definición : El básico elementos de a contrato incluir oferta, aceptación, consideración, capacidad y legalidad.

Ejemplo : Un contrato de compraventa de un automóvil incluye una oferta (precio), aceptación (acuerdo a comprar), consideración (pago), capacidad (capacidad jurídica para contratar) y

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

legalidad (fin lícito).

ELEMENTOS DE A CONTRATO

A ser válido, a contrato debe generalmente contener todo de el siguiente elementos:

- Oferta
- Aceptación
- Consideración
- Legalidad

OFERTA:

Los contratos siempre comienzan con una oferta. Una oferta es una expresión de la voluntad de celebrar un contrato en determinadas condiciones. Es importante establecer qué es y es no un oferta. Ofertas debe ser firme, no ambiguo, o vago. La persona que hace la oferta se denomina oferente.

Invitación a negociar: Las ofertas son diferentes a una invitación a negociar. Una invitación a negociar no es una oferta. Cuando pone su casa a la venta, no está haciendo una oferta; está haciendo una oferta para negociar. Está invitando a los compradores potenciales a que le hagan una oferta para comprar su casa. Lo mismo es cierto con La mayoría de la publicidad. El víveres son haciendo un oferta a tratar. Ellos Están expresando su disposición a venderte algo si les ofreces el precio que piden. Sin embargo, no están obligados a aceptar tu oferta. Por ejemplo, si publicas un anuncio en línea para vender tu automóvil por un precio determinado, alguien te hace una oferta para comprar el automóvil a precio completo. ¿Tienes que aceptar su oferta? No. Estás haciendo una oferta de trato y no estás obligado a aceptar su oferta real de comprar tu automóvil.

Exageración: Los anunciantes suelen utilizar exageraciones para promocionar sus productos. ¿Se suponía que el eslogan publicitario “Red Bull te da alas” era una declaración verdadera? o ¿hinchazón? En a clase acción pleito archivado en Ene. 16, 2013, en el

En una demanda presentada ante el Tribunal de Distrito de los Estados Unidos del Distrito Sur de Nueva York por Benjamin Careathers, el Sr. Careathers afirmó que había estado bebiendo Red Bull desde 2002. Su demanda argumentó que Red Bull engañaba a los consumidores sobre la superioridad de es productos a partir de con es eslogan "Rojo Toro da tú Alas" y sus afirmaciones de mayor rendimiento, concentración y velocidad de reacción. Red Bull finalmente resolvió la demanda por 13 millones de dólares. mantiene eso es marketing y etiquetado tener siempre estado veraz y precisa y niega cualquier irregularidad o responsabilidad”.

Los tribunales determinarán si una declaración publicitaria es falsa o exagerada por usando el "razonable persona" estándar. En otro palabras, quería una persona razonable creer El exagerado Declaración en Un anuncio es quiso decir a ser ¿verdadero? Él es duro a imaginar a jurado quería encontrar eso el Rojo El anuncio publicitario que decía que al beber su producto a uno le crecerían alas no era nada exagerado.

Contraofertas: Una contraoferta niega la oferta original. Altera la oferta original. oferta, y por haciendo, entonces comunicados el persona haciendo el original oferta de cualquier obligación. Por ejemplo, A hace una oferta para negociar la venta del automóvil de A por \$10,000.00. B

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

ofrece a A \$9,000.00. Si A acepta esta oferta, B está obligado a comprar el vehículo para ese precio. A no tiene que aceptar la oferta de B y no está obligado a hacerlo. Sin embargo, A hace una contraoferta. B que A venderá el vehículo por \$9,500.00. B no es atado a comprar el vehículo por ese precio, pero A ahora está obligado a vender el vehículo a B por ese precio si B acepta la contraoferta.

ACEPTACIÓN:

La aceptación por parte del destinatario (la persona que acepta una oferta) es el acuerdo incondicional de muchos términos de la oferta. Hay que ser lo que se denomina un "acuerdo de voluntades" entre las partes del contrato. Esto significa ambas partes a entender qué oferta es ser Aceptación. La aceptación debe ser absoluta, sin ninguna desviación, es decir, una aceptación en el "espejo" de la oferta. La aceptación debe ser comunicada a la persona que hace la oferta. El silencio no es igual a la aceptación.

CONSIDERACIÓN:

La contraprestación es el acto de cada parte de intercambiar algo de valor por su detrimento. A vende Como automóvil a B. A es intercambiando y donación Arriba A's automóvil mientras B es intercambiando y donación arriba B dinero en efectivo. Ambas Las partes deben proporcionar una contraprestación.

Consideración pasada: Hacer algo voluntariamente por alguien no es una consideración. A ve que el césped de B necesita ser cortado, por lo que A lo hace voluntariamente. B viene hogar de trabajar y es entonces complacido eso B da A \$30 para corte El césped. La semana siguiente, A corta nuevamente el césped de B sin que B se lo pida. A ahora le pide a B 30 dólares por cortar el césped y B se niega a hacerlo.

A afirma que tiene un contrato porque A ha proporcionado una contraprestación cortando el césped. B césped, incluso aunque él era voluntario. A es incorrecto. B es no está obligado a proporcionar contraprestación a A. No existe contrato.

Sin embargo, si B tenía preguntó A a cortar el césped, pero hizo no colocar el precio, A probablemente podría hacer cumplir el contrato después de cortar el césped porque B le solicitó que lo hiciera.

Actuación de un Existente Deber: Si a persona tiene a deber a hacer algo, como por ejemplo un servidor público, el desempeño del deber no es una contraprestación.

Impedimento promisorio: En algunos casos, una de las partes no proporciona una contraprestación, sino que confía en una promesa razonable hecha por otra. eso es inducido a acción basado en a razonable promesa puede ser capaz de hacer cumplir la promesa bajo la teoría legal del impedimento promisorio.

Una promesa que el promitente debería razonablemente esperar que induzca a la acción o abstención por parte del destinatario de la promesa o de un tercero y que hace inducir semejante acción o paciencia es vinculante si injusticia poder Sólo se puede evitar mediante el cumplimiento de la promesa. El remedio concedido por incumplimiento puede limitarse según lo exija la justicia.

A caritativo suscripción o a casamiento asentamiento es vinculante en virtud del inciso (1) sin prueba de que la promesa indujo a la acción o la tolerancia.

Por ejemplo, A trabaja para B, quien ha prometido proporcionarle beneficios de jubilación si A

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

trabaja para B durante 25 años. Después de que A trabaja para B durante 15 años, B le dice a A que los beneficios de jubilación ahora serán la mitad del monto original prometido. A poder hacer cumplir el original promesa bajo el teoría de impedimento promisorio aun cuando A no haya proporcionado ninguna contraprestación. A puede argumentar que A fue inducido y actuó conforme a esta promesa.

LEGALIDAD:

El cuatro requerido elemento de un válido contrato es legalidad. El básico regla es que los tribunales no harán cumplir un acuerdo ilegal. Los contratos sólo son ejecutables cuando ellos son hecho con La intención que son legales y que las partes tienen la intención de vincularse legalmente a su acuerdo. Un acuerdo entre miembros de la familia Salir a cenar con uno El hecho de que el miembro cubra el cheque es legal, pero no es probable que se haya realizado con la intención de constituir un acuerdo legalmente vinculante.

Justo como a contrato a comprar ilegal drogas de a droga distribuidor es hecho con todas las partes saben que lo que están haciendo es contra la ley y, por lo tanto, no es un contrato ejecutable ante los tribunales.

Falta de capacidad mental: La capacidad para celebrar un contrato puede verse comprometida por una enfermedad mental o deficiencia intelectual. Los problemas de demencia y Alzheimer pueden desdibujar las líneas de competencia para firmar un contrato. La competencia para celebrar un contrato requiere más que una oleada transitoria de lucidez. Requiere la capacidad de comprender no solo la naturaleza y calidad de la transacción, sino también una comprensión de su significado y consecuencias. Si se descubre que una persona carece de la capacidad mental a ingresar en a contrato, entonces el contrato es no automáticamente nulo pero es anulable.

Menores de edad y Contratos: Menores de edad bajo el edad de 18 años viejo son Se permite firmar contratos, pero estos son anulables a elección del menor. La excepción a esta regla es que los contratos por necesidades no son anulables.

Las necesidades son bienes o servicios generales necesarios para la subsistencia, la salud, la comodidad o la educación. La carga de la prueba de un contrato recae en las necesidades para a menor Esta encendido el demandante. Menores de edad poder afirmar su contrato celebrado siendo menor de edad formalmente o por acciones al cumplir los 18 años.

Contratos que deben estar por escrito: Como ya se mencionó anteriormente, no todos los contratos tienen que estar en formato escrito. Sin embargo, algunos sí lo tienen, o son anulables. Según la doctrina de derecho consuetudinario del "Estatuto de Fraudes", que se ha codificado en la Ley de Obligaciones Generales (GOB), los contratos para la compra de bienes inmuebles (GOB § 5-703), los contratos que no se pueden cumplir en menos de 1 año y los contratos que garantizan la deuda de otra persona (cosignatarios) (GOB § 5-701) deben estar todos por escrito. Es importante entender que casi cualquier forma de escritura es aceptable. Un contrato escrito a mano para comprar una propiedad inmobiliaria en una servilleta es aceptable si todos el elementos de a contrato son se reunió El usar de correo electrónico y texto Los mensajes también pueden ser aceptables según el GOB § 5-701(4).

UNILATERAL VERSUS BILATERAL CONTRATOS:

Mayoría contratos son **bilaterales**, lo que significa que ambas partes están de acuerdo y los cuatro elementos básicos de a contrato existir. Para ejemplo, B ofertas a comprar Como automóvil por un precio específico y A acepta la oferta y se compromete a entregarle el automóvil a B al recibir esos fondos específicos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ambos fiestas son estando de acuerdo a el contractual acuerdo. Él es bilateral.

En Un contrato **unilateral** , en el que una de las partes hace una oferta y promete que alguien hará algo a cambio. No hay necesariamente un acuerdo entre dos personas. como allá es en a bilateral contrato. Sin embargo, un oferta es hecho y si otro individuo acepta la oferta y la cumple, existe un contrato exigible.

Un ejemplo quería ser si A ofrece una recompensa de \$100 a el persona OMS encuentra y devoluciones Como desaparecido gato. Si B hallazgos y devoluciones el gato a A, A quería estar obligado a pagar a B la recompensa de 100 dólares. Este es un contrato unilateral.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



O. Garantías, representaciones y ocultación

Garantías

Definición : Garantías son Promesas hecho por el asegurado eso Se cumplirán ciertas condiciones.

Ejemplo : A garantía en a marina seguro política podría requerir El asegurado deberá mantener el buque en condiciones de navegar.

Representaciones

Definición : Representaciones son declaraciones hecho por el asegurado durante el proceso de solicitud que se cree que son verdaderos.

Ejemplo : Afirmando eso tú tener a hogar seguridad sistema cuando aplicando Para el seguro de propietario de vivienda se realiza una representación.

Ocultación

Definición : Ocultación es el intencional Retención de información por el asegurado que sea material para el riesgo.

Ejemplo : Defecto a revelar a anterior corazón condición cuando aplicando Porque el seguro de vida es una ocultación.

P. Fuentes de Suscripción Información

Definición : Suscripción información es reunido de varios fuentes para evaluar el riesgo de asegurar a una persona o entidad.

Ejemplo : Un seguro compañía usos crédito informes, médico archivos, y antecedentes de conducción para suscribir una póliza de seguro de vida.

¿Qué es la suscripción?

Suscripción es el proceso que un prestador o otro financiero servicio se utiliza para evaluar la solvencia o el riesgo de un cliente potencial.

Suscripción también se refiere a un inversión del banquero proceso de empaquetar y vender un valor en nombre de un cliente.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cómo Hace ¿Trabajo de suscripción ?

La suscripción se refiere al proceso estructurado que utilizan las empresas de servicios financieros, como bancos, inversores o aseguradoras, para determinar y fijar el precio del riesgo de un cliente potencial. El proceso de suscripción es un análisis detallado y sistemático de la solvencia crediticia de un prestatario potencial, incluida la situación laboral, historia, salario, financiero declaraciones y actuación, información disponible al público e informes crediticios independientes. El proceso de suscripción tiene como objetivo determinar las necesidades crediticias, la calidad de los activos colaterales que se utilizarán para respaldar el préstamo y la capacidad del prestatario para reembolsar el préstamo. deuda. Una vez completado un proceso de suscripción formal y presentado un resumen a un comité de crédito dentro del prestamista, el prestamista aprobará o rechazará la solicitud de préstamo.

De manera similar, una compañía de seguros evaluará los riesgos de un candidato potencial para seguro, basado en a variedad de actuarial factores El El resultado final de dicho proceso de suscripción es fijar el precio del seguro de acuerdo con el riesgo asociado.

En el comercio de valores, la suscripción también incluye la evaluación del riesgo y la fijación de precios. el seguridad respectivamente. Sin embargo, el suscripción formal El proceso también implica aceptar comprar el valor (por parte del asegurador) y luego venderlo para obtener una ganancia. El asegurador asume efectivamente un riesgo al aceptar comprar el valor al precio establecido. En la mayoría de los casos, los aseguradores buscarán compradores para los valores antes de adquirir el valor, de modo que puedan "transferir" el valor al comprador inmediatamente.

Por qué Hace Suscripción ¿Asunto?

Suscripción es un paso crítico en el Análisis de crédito y valoración de riesgos proceso para casi todas las empresas de servicios financieros. Para las empresas, comprender el proceso de suscripción y los requisitos en cada etapa del proceso voluntad permitir a empresa a preparar y presentarse respectivamente. Para los inversores, la información contenida en una suscripción es crucial para comprender los riesgos y las posibles recompensas del activo subyacente de un valor.

Q. Justo Crédito Informes Acto (Ley Federal de Apelaciones de Canadá)

Definición : El Ley federal de responsabilidad civil (FCRA) es a federal ley eso promueve el exactitud, imparcialidad y privacidad de la información en los informes de crédito del consumidor.

Ejemplo : A consumidor Disputas un error en su crédito informe, y El buró de crédito debe investigarlo y corregirlo si es necesario.

La Ley de Informes Crediticios Justos (FCRA, por sus siglas en inglés), 15 USC § 1681 y siguientes, es una legislación federal promulgada para promover la precisión, imparcialidad y privacidad de la información del consumidor contenida en los archivos de las agencias de informes crediticios. Su objetivo era proteger a los consumidores de la negligencia o el abuso deliberado de los consumidores. inclusión de erróneo datos en su crédito informes. A eso fin, La FCRA regula la recopilación, difusión y uso de información del consumidor, incluida la información crediticia del consumidor.[1] Junto con la Ley de Prácticas Justas en el Cobro de Deudas (FDCPA), la FCRA constituye la base de la legislación sobre derechos del consumidor

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

en los Estados Unidos.

Se aprobó originalmente en 1970,[2] y su aplicación está a cargo de la Comisión Federal de Comercio de los EE. UU. Comisión, el Consumidor Financiero Protección Oficina, y litigantes privados .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

R. Privacidad Protección (Gramm-Leach-Bliley Acto)

Definición : La Ley Gramm-Leach-Bliley exige que las instituciones financieras expliquen su intercambio de información prácticas y proteger consumidores información privada

Ejemplo : A banco proporciona clientes con a privacidad aviso explicando cómo se comparte su información personal y cómo pueden optar por no compartirla.

S. Política Solicitud

Definición : A política solicitud es a forma usado por un solicitante a solicitar cobertura de seguro.

Ejemplo : Un individual llena afuera a política solicitud a aplicar para seguro de auto, proporcionando detalles sobre su historial de conducción y vehículo.

T. Terrorismo Riesgo Seguro Acto (TRIA)

Definición : TRIA es a federal ley eso proporciona a gobierno barrera para reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo.

Ejemplo : Después a terrorista ataque, TRIA asegura eso seguro Las empresas pueden cubrir las pérdidas sin quebrar.

El terrorismo La Ley de Seguro de Riesgos (TRIA) (HR 3210, Ley Pública (Estados Unidos) 107–297 (texto) (PDF)) es una ley federal de los Estados Unidos promulgada por el presidente George W. Bush el 26 de noviembre de 2002. La Ley creó un "respaldo" federal para las reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo. La Ley "prevé un sistema transparente de seguros públicos y privados compartidos". compensación para asegurado pérdidas resultante de hechos de "terrorismo".[1] La Ley originalmente debía expirar el 31 de diciembre de 2005, se extendió por dos años en diciembre de 2005 y se extendió nuevamente el 26 de diciembre de 2007. La Ley de Reautorización del Programa de Seguro contra Riesgos de Terrorismo expiró el 31 de diciembre de 2014.[2]

U. Territorio

Definición : El territorio disposición en un seguro política define el área geográfica donde se aplica la cobertura.

Ejemplo : Un auto seguro política especifica eso cobertura es válido Sólo dentro de Estados Unidos y Canadá.

Puntos clave

Seguro cobertura territorio varía dependiendo en el tipo de política que se está discutiendo.

Él se refiere a el geográfico área dónde cobertura se aplica.

En mayoría casos, cobertura El territorio incluye el Unido Estados, sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Cuando a política hace no especificar a territorio de cobertura, él es Generalmente se supone que se aplica en todo el mundo.

IV. SEGUROS DE ACCIDENTES: TIPOS DE PÓLIZAS, FIANZAS Y TÉRMINOS RELACIONADOS

A. Seguro de responsabilidad civil general comercial (CGL)

El seguro de responsabilidad civil general comercial (CGL) es un aspecto fundamental para

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

proteger a las empresas de una variedad de responsabilidades. Brinda cobertura para una variedad de riesgos potenciales que pueden surgir en el curso de las operaciones comerciales.

1. Exposiciones

a. Locales y operaciones

Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones : este aspecto del seguro CGL cubre lesiones corporales o daños a la propiedad que puedan ocurrir en las instalaciones del asegurado o como resultado de sus operaciones. Por ejemplo, si un visitante se resbala y se cae en una tienda minorista, el seguro CGL cubriría los gastos médicos o los honorarios legales resultantes.

b. Productos y operaciones realizadas

Responsabilidad por productos y operaciones completadas : esta cobertura se extiende a lesiones corporales o daños a la propiedad causados por productos vendidos o trabajos completados por el asegurado. Por ejemplo, si un producto defectuoso vendido por una empresa causa daños a un consumidor, el seguro CGL cubriría los costos legales o daños resultantes.

c. Responsabilidad contractual

Responsabilidad contractual : este aspecto del seguro CGL cubre las responsabilidades asumidas por el asegurado en virtud del contrato. Por ejemplo, si una empresa celebra un contrato que la responsabiliza por determinados daños, el seguro CGL brindaría cobertura en caso de demanda.

Responsabilidad Personal y Publicitaria:

Responsabilidad personal y publicitaria : esta cobertura protege contra responsabilidades relacionadas con difamación, violación de derechos de autor u otras reclamaciones relacionadas con la publicidad. Por ejemplo, si un competidor demanda a una empresa por hacer afirmaciones falsas en su publicidad, el seguro CGL cubriría los gastos legales o daños resultantes.

Pagos médicos:

Gastos médicos : Esta cobertura cubre los gastos médicos por lesiones sufridas en las instalaciones del asegurado o como resultado de sus operaciones, independientemente de quién sea el responsable. Por ejemplo, si un cliente se lesiona en una tienda, el seguro CGL cubriría sus gastos médicos.

Responsabilidad de protección de propietarios y contratistas:

Responsabilidad civil de propietarios y contratistas : esta cobertura brinda protección de responsabilidad civil a los propietarios o contratistas que puedan ser considerados responsables de las acciones de sus subcontratistas. Por ejemplo, si un subcontratista causa daños a la propiedad mientras trabaja en un proyecto, el seguro CGL brindaría cobertura.

Cobertura de ocurrencia:

Cobertura por ocurrencia : este tipo de cobertura cubre reclamos que ocurren durante el período de vigencia de la póliza, independientemente de cuándo se notifiquen. Esto es importante ya que algunos reclamos pueden no presentarse inmediatamente después de que ocurre un incidente.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Reclamaciones realizadas Cobertura:

Cobertura de reclamaciones realizadas : esta cobertura brinda protección ante reclamaciones realizadas durante el período de vigencia de la póliza, independientemente de cuándo haya ocurrido el incidente. Esto garantiza que las empresas estén cubiertas ante reclamaciones que puedan surgir incluso después de que la póliza haya vencido.

En general, el seguro CGL es esencial para que las empresas se protejan de una amplia gama de responsabilidades que pueden surgir en el curso de sus operaciones. Al comprender los diferentes aspectos de la cobertura CGL y cómo se aplican a situaciones específicas, las empresas pueden asegurarse de contar con la protección necesaria.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Responsabilidad Civil Comercial General

Objetivos: En esta sección, cubriremos la cobertura de responsabilidad civil general comercial. Esta brinda cobertura para reclamos por los cuales las empresas o negocios comerciales pueden llegar a ser legalmente responsables. Se cubrirán los siguientes aspectos:

Riesgos básicos : instalaciones y operaciones, productos y operaciones completadas, contratistas independientes y contratos asegurados

Formularios de cobertura de responsabilidad civil general comercial :

Cobertura A – lesiones corporales y daños a la propiedad,

Cobertura B - responsabilidad por lesiones personales y daños publicitarios, y

Cobertura C - pagos médicos

Pagos complementarios

Formulario de ocurrencia y formulario de reclamaciones realizadas

Definición de “el asegurado”

Límites de responsabilidad

Condiciones

Definiciones

En el curso de sus actividades comerciales, las empresas interactúan con empleados, contratistas, clientes, proveedores y otros. Cualquiera de ellos podría alegar que su empresa les causó daños o pérdidas y emprender acciones legales en su contra.

La responsabilidad civil general comercial es una póliza de seguro estándar que brinda cobertura de responsabilidad civil para una empresa. Puede incluirse como parte de una póliza de paquete comercial o como una póliza independiente.

La responsabilidad civil general comercial protege contra reclamos por lesiones corporales, daños a la propiedad, lesiones personales o daños publicitarios que surjan de instalaciones, operaciones, productos y operaciones completadas que el asegurado se vuelva legalmente responsable de pagar a terceros debido a negligencia o falta de actuar de manera razonable.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

También cubre los pagos médicos a terceros sin la necesidad de probar negligencia o admisión de culpa.

Peligros básicos

A continuación se describen los siguientes riesgos básicos cubiertos por el seguro de responsabilidad civil general comercial:

- Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones
- Responsabilidad por productos y operaciones completadas
- Responsabilidad de los contratistas independientes
- Responsabilidad de los contratos asegurados

Locales y operaciones

La cobertura de instalaciones y operaciones paga lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurran en sus instalaciones o como resultado de sus operaciones comerciales fuera del sitio o en las instalaciones de un cliente.

Responsabilidad de las instalaciones:

Proporciona cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad si alguien resulta herido o la propiedad resulta dañada en sus propias instalaciones fijas.

La prima se basa generalmente en el tamaño del local y en la cantidad de espacio accesible al público.

Las instalaciones incluyen el estacionamiento y la acera adyacente a su edificio.

Esto cubriría su responsabilidad si, por ejemplo, un cliente se resbalara y cayera en sus instalaciones porque el piso estaba mojado. Esto también cubriría cualquier responsabilidad por daños a la propiedad de otra persona que ocurrieran en sus instalaciones.

Responsabilidad operacional:

Proporciona cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad si alguien resulta herido o la propiedad resulta dañada, y el suceso es el resultado de las operaciones de su negocio.

La prima se basa en su nómina y aumenta cuantos más empleados tenga en su nómina.

Esta cobertura es necesaria, por ejemplo, si usted es un contratista de construcción y necesita cobertura para sus operaciones de construcción en múltiples sitios, o si es un consultor profesional y trabaja en sitios de clientes.

Productos y operaciones realizadas

La cobertura de productos y operaciones completadas paga lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurren fuera de las instalaciones de su negocio y son causados por sus productos o trabajo completado.

Responsabilidad del producto:

Proporciona cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad si alguien resulta herido o la propiedad resulta dañada como resultado de un producto que usted fabrica o vende.

La cobertura se aplica a un producto defectuoso solo después de que se libera del control del fabricante o minorista, es decir, después de que ha salido de sus instalaciones o ha sido entregado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

No se cubre la pérdida o daño del producto en sí. Solo se cubren las lesiones corporales o los daños a la propiedad causados por el producto.

No se cubre el coste del retiro de un producto defectuoso ni ninguna pérdida de ingresos resultante del retiro.

La prima por responsabilidad del producto se basa en las ventas anuales brutas del producto.

Esta cobertura podría aplicarse tanto al fabricante como al minorista, o a ambos, si alguien resulta lesionado por un producto que había comprado.

Responsabilidad por operaciones completadas:

Proporciona cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad si alguien resulta lesionado o la propiedad se daña como resultado del trabajo que usted ha realizado, ya sea una construcción o un servicio prestado.

La cobertura se aplica únicamente después de que se haya completado el trabajo. La cobertura mientras se realiza el trabajo estaría cubierta por la responsabilidad operativa.

Si hay daños o pérdidas debido a una construcción defectuosa, como el colapso de una cubierta o un techo, esto estaría cubierto por la responsabilidad por operaciones completadas si se descubriera que el asegurado fue legalmente responsable debido a negligencia.

Contratistas independientes

Una empresa puede ser considerada responsable de las acciones de los contratistas independientes o subcontratistas que utiliza. La póliza de responsabilidad civil general comercial puede brindar cobertura al asegurado por el trabajo o las acciones de estos contratistas independientes.

Esta cobertura de seguro también se conoce como cobertura de responsabilidad contingente y puede ser proporcionada por el seguro de protección para propietarios y contratistas.

Por ejemplo, una empresa opera como contratista general y utiliza subcontratistas para realizar los trabajos de construcción. Si el subcontratista es negligente y alguien sufre lesiones corporales como resultado, el propietario de la empresa, el asegurado, podría ser legalmente responsable de los daños a la parte lesionada. Por lo general, la empresa exigiría que los contratistas independientes tuvieran su propia cobertura de responsabilidad civil, pero con esta cobertura de responsabilidad contingente, el asegurado tendría protección de seguro si se determina que es legalmente responsable.

Contratos asegurados

La cobertura de Responsabilidad Civil Comercial General cubrirá la responsabilidad que asuma el asegurado por contratos asegurados específicos definidos en la póliza. Esto también se incluye en la definición de Responsabilidad Contingente y se conoce como Responsabilidad Contractual.

Los siguientes contratos se consideran contratos asegurados bajo la cobertura de Responsabilidad Civil General Comercial:

Un contrato de arrendamiento de locales. El propietario de los locales arrendados probablemente exigiría que el asegurado se hiciera responsable de cualquier lesión corporal o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

daño a la propiedad sufridos en los locales o como resultado de sus operaciones comerciales y exigiría que el arrendatario tuviera cobertura de responsabilidad civil. Esto se proporcionaría mediante esta Responsabilidad contractual. El arrendador y el arrendatario tendrían un acuerdo, conocido como "Acuerdo de exención de responsabilidad", por el cual el arrendador no sería responsable de ninguno de estos daños.

Un acuerdo de desvío de vías (también conocido como apartadero de ferrocarril). Si una empresa utiliza el sistema ferroviario para transportar sus productos, el ferrocarril puede construir un apartadero en la propiedad de la empresa, pero exigirá que el propietario de la empresa asuma la responsabilidad por cualquier responsabilidad que surja de lesiones corporales o daños a la propiedad causados por el apartadero en su propiedad. El ferrocarril exigirá un "Acuerdo de exención de responsabilidad" del propietario de la empresa. La cobertura de responsabilidad civil general comercial proporcionará al propietario de la empresa, el asegurado, esta cobertura de responsabilidad bajo su responsabilidad contractual.

Un acuerdo de servidumbre o licencia, pero que excluye la construcción o demolición en o dentro de 50 pies de una vía férrea

Una obligación o requisito legal de indemnizar a un municipio, excepto por el trabajo que realiza el municipio

Contrato de mantenimiento de ascensores . Al igual que otras coberturas de responsabilidad contractual, una empresa de mantenimiento de ascensores puede exigir al asegurado que cubra cualquier responsabilidad derivada del uso de los ascensores en sus instalaciones comerciales.

Formularios de cobertura de responsabilidad civil general comercial

2. Cobertura

Los siguientes son los formularios de cobertura de responsabilidad general comercial y se describirán con más detalle a continuación:

Cobertura A: Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad

Cobertura B: Responsabilidad por lesiones personales y daños publicitarios

Cobertura C: Pagos médicos

a. Cobertura A: Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad

La cobertura A proporciona cobertura por lesiones corporales y daños a la propiedad por responsabilidad de instalaciones y operaciones y por responsabilidad de productos y operaciones completadas.

Si se demuestra que usted fue negligente y que debe pagar los daños, la compañía de seguros cubrirá su responsabilidad hasta el límite de responsabilidad de la póliza. La aseguradora también cubrirá el costo de la defensa. El costo de la defensa se suma al límite de responsabilidad. Generalmente, no hay deducible para el seguro de responsabilidad.

La cobertura se proporciona en función de cada ocurrencia y estaría sujeta a un límite de ocurrencia.

Exclusiones:

Las siguientes exclusiones se aplican a la Cobertura A – Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Responsabilidad derivada de lesiones previstas o intencionales
- Responsabilidad que el asegurado asume en virtud de un contrato o acuerdo, a menos que la responsabilidad existiera sin asumirla en virtud del contrato o la cobertura contractual esté específicamente establecida en la póliza.
- Responsabilidad por bebidas alcohólicas si el asegurado se dedica al negocio de bebidas, es decir, fabrica, distribuye, vende o sirve bebidas alcohólicas.
- Responsabilidad relacionada con el trabajo cubierta por la compensación de los trabajadores o la responsabilidad del empleador
- Responsabilidad relacionada con la contaminación o el costo de la limpieza de contaminantes
- Responsabilidad derivada de la propiedad, uso, carga o descarga de una aeronave, automóvil o embarcación
- Responsabilidad derivada del transporte de equipo móvil en automóvil o del uso de equipo móvil en una carrera o actividad relacionada previamente organizada
- Responsabilidad derivada de la guerra o de actos bélicos
- Daños a la propiedad propia del asegurado o a cualquier propiedad bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- Daños al producto propio del asegurado o daños que surjan del producto del asegurado o de sus partes

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Daños a la obra del asegurado que estén cubiertos por el riesgo de Productos y Operaciones Terminadas. Esta exclusión no aplica a trabajos realizados por un subcontratista.
- Responsabilidad por reclamaciones basadas en defectos, deficiencias, insuficiencias o condiciones peligrosas en los productos y trabajos del asegurado y demoras o incumplimiento del cumplimiento adecuado de los contratos.
- Responsabilidad relacionada con el retiro de productos o trabajos de un asegurado debido a un defecto conocido o sospechado
- Responsabilidad por daños corporales derivados de daños personales o publicitarios
- Responsabilidad derivada de pérdida o daño de datos electrónicos
- Responsabilidad derivada de violaciones de la Ley de Protección del Consumidor Telefónico o la Ley CAN-SPAM en lo que respecta a los correos electrónicos no solicitados

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Responsabilidad legal por incendio

El propietario de un local alquilado puede exigir a la empresa que alquila su local que se haga responsable de los daños materiales causados por un incendio como resultado de su negligencia. Para lograrlo, se puede proporcionar una cobertura de responsabilidad legal por incendio anulando la exclusión relacionada con los daños causados por un incendio a la propiedad del asegurado o a cualquier propiedad que esté bajo su cuidado, custodia o control. Tenga en cuenta que esto cubre únicamente las pérdidas o daños causados por un incendio. Esta cobertura es muy común en los contratos de arrendamiento comerciales.

Cobertura de la contaminación

La responsabilidad por lesiones corporales o daños a la propiedad como resultado de la contaminación está excluida de la cobertura de responsabilidad civil general comercial. Si el asegurado requiere cobertura por responsabilidad civil derivada de la contaminación, tiene tres opciones:

Endoso de extensión de cobertura de responsabilidad por contaminación:

Este endoso elimina la exclusión de responsabilidad derivada de daños corporales o daños a la propiedad como resultado de la contaminación.

Sin embargo, no cubre el costo de la limpieza de contaminantes.

Formulario de cobertura de responsabilidad por contaminación:

Este formulario de cobertura proporciona cobertura para ciertas pérdidas por contaminación que están excluidas del formulario de Responsabilidad General Comercial.

Se proporciona cobertura para incidentes de contaminación que son emisiones de contaminantes hacia o sobre la tierra, la atmósfera o el agua que causan daños ambientales.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La cobertura está escrita en un formulario de reclamaciones.

Se proporciona cobertura para sitios designados y se especifican límites de responsabilidad separados en las Declaraciones.

Este formulario de cobertura incluye los costos de limpieza de contaminantes.

Responsabilidad por contaminación: formulario de cobertura limitada:

Este es un formulario de cobertura similar al formulario de cobertura de responsabilidad por contaminación, pero no incluye los costos de limpieza de contaminantes.

b. Cobertura B: Lesiones personales y lesiones por publicidad

La cobertura B cubre la responsabilidad financiera que surja de delitos relacionados con lesiones personales o daños publicitarios. Los daños personales incluyen delitos como difamación, calumnia, procesamiento malintencionado, invasión de la privacidad y arresto injusto. Los daños publicitarios incluyen delitos como violación de derechos de autor y uso de ideas publicitarias sin permiso.

La cobertura se proporciona por persona y estaría sujeta a un límite por persona.

Exclusiones

Las siguientes exclusiones se aplican a la Cobertura B – Responsabilidad por lesiones personales y lesiones publicitarias:

- Violar deliberadamente los derechos de otra persona o causarle daños personales o publicitarios
- Publicación oral o escrita de material que el asegurado sabe que es falso y lo publica de todos modos
- Material que se publicó antes de la fecha de vigencia de la póliza
- Actos delictivos cometidos por el asegurado o bajo su dirección
- Responsabilidad asumida en virtud de un contrato a menos que se hubiera incurrido en ella incluso sin asumirla en virtud del contrato
- Incumplimiento de contrato. Su incumplimiento de los términos de un contrato. Se brinda cobertura por incumplimiento de un contrato implícito al utilizar la idea publicitaria de otra persona en su anuncio.
- Incumplimiento de los bienes, productos o servicios con la calidad o el rendimiento anunciados
- Descripciones de precios incorrectas de bienes, productos o servicios
- Cualquier delito cometido por un asegurado que se dedique a la publicidad, publicación, difusión, transmisión por televisión o diseño o determinación del contenido de sitios web para otros.
- Infracción de derechos de autor, patentes, marcas registradas, secretos comerciales u otros derechos de propiedad intelectual. Una excepción a esta exclusión es la infracción en su anuncio de los derechos de autor, la imagen comercial o el eslogan de otra persona.
- Cualquier sala de chat o tablón de anuncios de Internet que el asegurado posea o aloje

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

o sobre el que tenga control, o que utilice la dirección de correo electrónico o el nombre de dominio de otra persona sin autorización.

- Responsabilidad derivada de la guerra o de actos bélicos
- Responsabilidad derivada de violaciones de la Ley de Protección del Consumidor Telefónico o la Ley CAN-SPAM en lo que respecta a los correos electrónicos no solicitados

c. Cobertura C: Pagos médicos

La cobertura de pagos médicos está diseñada para minimizar el costo de responder a accidentes que resulten en lesiones corporales y evitar demandas costosas.

Cobertura C – La cobertura de pagos médicos se proporciona de la siguiente manera:

- Cubre los gastos médicos necesarios que sean resultado de lesiones corporales que ocurran dentro o cerca de las instalaciones que el asegurado posee o alquila o lesiones que ocurran como resultado de las operaciones comerciales del asegurado.
- La aseguradora se compromete a realizar estos pagos independientemente de la culpa dentro de los límites del seguro incluido en la póliza. La responsabilidad legal por negligencia no se considera en los pagos médicos.
- Tiene como objetivo permitir al asegurado reaccionar con prontitud ante los accidentes sin tener en cuenta la culpa.
- El accidente debe ocurrir en el territorio de cobertura y durante el período de vigencia de la póliza.
- Los gastos médicos deben incurrirse y notificarse a la aseguradora dentro del año siguiente al accidente.
- La cobertura es por persona.

No hay pago por daños o pérdidas a la propiedad.

Los gastos médicos pagarán los gastos razonables por:

- Primeros auxilios en caso de accidente
- Servicios médicos y quirúrgicos
- Gastos hospitalarios
- Servicios de rayos X
- Servicios de ambulancia
- Servicios profesionales de enfermería
- Servicios dentales
- Servicios funerarios

Los gastos médicos se pagan a “otros” y, por lo tanto, no se pagarían por lo siguiente:

- Cualquier asegurado (que no sea un trabajador voluntario)

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Cualquier persona contratada para trabajar para o en nombre de cualquier asegurado o del inquilino de cualquier asegurado.
- Una persona lesionada en un local que el asegurado posee o alquila y que normalmente ocupa el local
- Una persona cuya lesión está cubierta por otro seguro, como compensación laboral, seguro por discapacidad u otro seguro especificado por ley.
- Una persona lesionada mientras participaba en una prueba de atletismo
- Lesiones cubiertas por el riesgo de productos y operaciones completadas. Las personas lesionadas por los productos o el trabajo del asegurado deberán demostrar la responsabilidad legal del asegurado por esa lesión y tratar de cobrar conforme a la Cobertura A.

Exclusiones de la cobertura A.

Esta es una forma sencilla de que la póliza de responsabilidad civil general comercial defina los límites de la cobertura de pagos médicos. En otras palabras, la cobertura C se basa en el acuerdo de seguro general de la cobertura A para determinar la aplicabilidad de la cobertura. No se aplicará ninguna cobertura, por ejemplo, en caso de accidentes automovilísticos o lesiones intencionales.

Relativo a la guerra o a actos bélicos. La guerra incluye la guerra civil, la insurrección, la rebelión o la revolución.

d. Pagos complementarios

Los pagos complementarios son una disposición de las pólizas de responsabilidad civil que cubren los costos asociados con la investigación y resolución de reclamos. Las pólizas de responsabilidad civil general comercial cubren los pagos complementarios además de sus límites de responsabilidad.

Los pagos suplementarios se aplican únicamente a las Coberturas A y B. La Cobertura C – Pagos Médicos no requiere defensa contra un reclamo de responsabilidad y por lo tanto estos costos no se aplicarían.

Además de los límites del seguro pagado por responsabilidad civil, la aseguradora cubrirá los siguientes pagos complementarios:

- Gastos en los que incurre la compañía de seguros
- Hasta \$250 por el costo de las fianzas requeridas debido a un accidente, incluidas las infracciones de tránsito relacionadas. El accidente debe resultar en lesiones corporales o daños a la propiedad cubiertos por la póliza.
- Costo de las fianzas para liberar embargos, hasta el límite del seguro
- Gastos razonables en los que incurra el asegurado a pedido de la compañía de seguros para ayudar a investigar o defender un reclamo o demanda, incluidos \$250 por día por pérdida de ingresos debido al tiempo fuera del trabajo.
- Costos que el asegurado debe pagar a causa de una demanda. No incluye honorarios

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

de abogados.

- Intereses previos al juicio que el asegurado está obligado a pagar, a menos que la compañía de seguros haga una oferta para pagar el límite del seguro, y en ese caso no pagará intereses previos al juicio con base en el período posterior a la oferta.
- Interés que se acumula después de una sentencia y antes de que esta se pague, se ofrezca o se deposite en el tribunal

El formulario de ocurrencia y el formulario de reclamaciones realizadas

La cobertura de responsabilidad civil general comercial se puede brindar mediante uno de dos formularios de cobertura, un formulario de ocurrencia o un formulario de reclamos presentados. Los dos formularios son esencialmente iguales. Sin embargo, la diferencia es cómo se activa o “desencadena” la cobertura.

ocurrencia :

Se proporciona o activa cobertura por responsabilidad derivada de un suceso que tenga lugar durante el período de vigencia de la póliza y dentro del territorio cubierto.

La pérdida se puede informar y reclamar en cualquier momento en el futuro.

Supongamos que un contratista tenía cobertura de responsabilidad civil comercial en 1950. El contratista utilizó asbesto en su construcción en ese momento. Años después, alguien que había vivido en la casa en ese momento desarrolló asbestosis o mesotelioma y demandó al contratista.

La compañía de seguros estaría obligada a cubrir la responsabilidad del contratista porque la lesión o pérdida se produjo cuando la póliza estaba en vigor, es decir, dentro del período de vigencia de la misma. Incluso si la póliza ya no estuviera vigente, se aceptaría la reclamación.

de reclamaciones realizadas :

La cobertura se proporciona o se activa por responsabilidad cuando se presenta un reclamo contra el asegurado durante el período de la póliza.

La póliza puede especificar una Fecha Retroactiva. La Fecha Retroactiva puede ser una fecha anterior a la fecha de vigencia de la póliza y se especifica en las Declaraciones de la póliza. Esta fecha es acordada por el asegurado y la aseguradora. Si la pérdida ocurrió antes de la Fecha Retroactiva especificada, la aseguradora no cubriría la pérdida.

El formulario de Reclamaciones Realizadas establece un Período de Informe Extendido mediante el cual se puede presentar una reclamación y estará cubierta después de la fecha de vencimiento de la póliza.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Período de presentación de informes ampliado

El período de notificación ampliado amplía el tiempo en el que se puede informar de un siniestro a la aseguradora. Esto se conoce como cobertura de cola. El período de vigencia de la póliza en sí no se extiende. El incidente debe haber ocurrido después del acto retroactivo o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

dentro del período de vigencia de la póliza.

La política prevé un período de presentación de informes ampliado en las siguientes circunstancias:

La póliza se cancela o no se renueva

La póliza se renueva o reemplaza con una fecha retroactiva avanzada, es decir, la fecha retroactiva de la nueva póliza es posterior a la fecha retroactiva de la póliza que se reemplaza o renueva.

La póliza se reemplaza o renueva con una póliza escrita en un formulario de ocurrencia. Existen dos tipos de Períodos de Informe Extendidos (ERPs):

Un período de informe ampliado básico:

Comienza al final del período de la póliza y proporciona 60 días adicionales en los que se puede presentar un reclamo por un incidente que ocurrió después de la fecha retroactiva y el reclamo se realizó durante el período de la póliza.

El reclamante también puede informar un reclamo hasta cinco años después del período de la póliza, siempre que el aviso del reclamo pendiente se haya informado dentro de los 60 días posteriores al final del período de la póliza.

El período de informe extendido básico se proporciona automáticamente y no hay que pagar ninguna prima adicional.

Un período de informe ampliado complementario:

- El Período de Informe Ampliado Suplementario extiende el período de informe indefinidamente
- Se cobra una prima por el Período de Informe Extendido Suplementario.
- El asegurado debe adquirir el Período de Informe Extendido Suplementario dentro de los 60 días posteriores a la fecha de finalización de la póliza.
- La prima adicional no puede exceder el 200% de la prima anual de la póliza de responsabilidad civil general comercial.
- El período de informe ampliado complementario no se puede cancelar y la prima no es reembolsable.

Consideraciones a tener en cuenta a la hora de redactar, renovar o sustituir una póliza de responsabilidad civil

Al redactar, renovar o reemplazar una póliza para un cliente, un agente debe tener en cuenta la cobertura pasada y futura para asegurarse de que no haya brechas en la cobertura ni superposiciones innecesarias. A continuación se presentan algunos escenarios:

Si una póliza escrita en un formulario de ocurrencia se reemplaza en el momento de la renovación por una póliza escrita en un formulario de reclamos, la fecha retroactiva será la fecha de vigencia de la nueva póliza. Establecer la fecha retroactiva antes de esta fecha crearía una cobertura superpuesta.

Si renueva una póliza con cobertura de siniestros con una póliza con cobertura de siniestros, la fecha retroactiva de la nueva póliza debe ser la fecha retroactiva de la póliza original. Esto eliminará cualquier brecha en la cobertura desde el momento en que el asegurado tuvo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cobertura.

En el escenario anterior, si la fecha retroactiva se adelanta, es decir, no se utiliza el retroactivo original en la nueva póliza, se debe informar al asegurado de esta posible brecha en la cobertura y ofrecerle la opción de tener un período de informe extendido.

Si una póliza escrita en un formulario de reclamaciones presentadas se reemplaza por una póliza escrita en un formulario de ocurrencia, puede haber una brecha en la cobertura. Un incidente que haya ocurrido antes de la fecha de vigencia del nuevo formulario de ocurrencia y que no se haya informado dentro del período de vigencia de la póliza de las reclamaciones presentadas a partir del momento en que se reemplace no estará cubierto. En virtud del formulario de ocurrencia, el incidente debe ocurrir dentro del período de vigencia de la póliza. El período de informe extendido provisto en el formulario de reclamaciones presentadas abordará esto. Como se describió anteriormente, este puede ser un período de informe extendido básico o complementario.

e. ¿Quién es un asegurado?

El asegurado es una persona o empresa específicamente nombrada, generalmente el tomador de la póliza, con quien se celebra el contrato de seguro y cuyos intereses están protegidos por la póliza.

La definición de quién es “el asegurado” depende de la designación del asegurado nombrado en las Declaraciones de la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial. La siguiente tabla proporciona la definición de “el asegurado” por designación:

Designación	Definición del asegurado	Restricciones
Persona física o propietaria única	Asegurado nombrado Cónyuge del asegurado nombrado	
Sociedad o empresa conjunta	Asegurado nombrado Cónyuge del asegurado nombrado Los socios del asegurado nombrado y sus cónyuges Miembros del asegurado nombrado y sus cónyuges	Sólo en relación con la realización del negocio.
Sociedad de responsabilidad limitada	Asegurado nombrado Miembros Gerentes	Los miembros se consideran asegurados únicamente en relación con la conducción del negocio y los gerentes se consideran asegurados únicamente en relación con sus funciones como gerentes del negocio.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Organización distinta a una sociedad, empresa conjunta o sociedad de responsabilidad limitada	Asegurado nombrado Funcionarios ejecutivos y directores Accionistas	Los funcionarios ejecutivos y directores se consideran asegurados solo en relación con la conducción del negocio y los accionistas se consideran asegurados solo en relación con su Responsabilidad como accionistas
Confianza	Asegurado nombrado Síndicos	Los fideicomisarios se consideran asegurados únicamente en relación con sus funciones como fideicomisarios de la empresa.

Además de lo anterior, también se incluyen como asegurados bajo la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial los siguientes:

- Los empleados del asegurado designado cuando actúen en el marco de su empleo. No se incluyen los funcionarios ejecutivos, directores o gerentes de la empresa.
- Los trabajadores voluntarios del asegurado mientras desempeñan funciones relacionadas con el negocio del asegurado
- Organización o individuo que actúa como administrador de bienes raíces del asegurado

Si el asegurado nombrado fallece:

- Persona u organización que tiene la custodia temporal de la propiedad del asegurado hasta que se haya designado un representante legal que actúe en esta capacidad.
- El representante legal del asegurado mientras actúe en el ejercicio de esta capacidad

La cobertura se proporciona automáticamente a las organizaciones recién adquiridas o formadas como asegurado nombrado bajo las siguientes condiciones:

- El asegurado nombrado debe mantener la propiedad o una participación mayoritaria en la nueva organización.
- No debe haber ningún otro seguro similar disponible para la nueva organización.
- La cobertura se brindará durante 90 días o hasta el final del período de vigencia de la póliza, lo que ocurra primero. El asegurado deberá incluir la cobertura para la nueva organización después de este período.
- Las coberturas A y B no cubren pérdidas que ocurrieron antes de que la organización fuera adquirida o formada.
- No se proporciona cobertura automática si la organización recién adquirida o formada es una sociedad, empresa conjunta o compañía de responsabilidad limitada.

f. Primer asegurado nombrado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: El primer asegurado nombrado es la persona o entidad principal que figura en la póliza y tiene la autoridad de realizar cambios, presentar reclamos y recibir comunicaciones de la aseguradora.

Ejemplo: En una póliza de seguro comercial, el propietario de la empresa que figura en primer lugar es el primer asegurado nombrado y tiene la autoridad para administrar la póliza.

g. Límites (por ocurrencia, total anual)

Definición: Los límites se refieren al monto máximo que la aseguradora pagará por pérdidas cubiertas, ya sea por ocurrencia (por reclamo individual) o anualmente (reclamos totales dentro de un año de póliza).

Ejemplo: Una póliza con un límite por ocurrencia de \$1 millón y un límite agregado anual de \$2 millones pagará hasta \$1 millón por cada reclamo y hasta \$2 millones en reclamos totales dentro de un año.

Límites

Los límites del seguro son el monto máximo que pagará la aseguradora independientemente del número de incidentes, personas o reclamos. Estos se especifican en las Declaraciones. Existen varios límites de seguro diferentes especificados en la póliza de responsabilidad civil general comercial, entre ellos:

Límite general agregado. Es el monto máximo que la aseguradora pagará durante el período de la póliza por daños de las coberturas A, B y C, excepto daños por productos y operaciones completadas. Este límite se restablece al inicio de un nuevo período de póliza.

Límite total de productos y operaciones completadas. Es el monto máximo que pagará la aseguradora durante el período de vigencia de la póliza por daños bajo la Cobertura A por lesiones corporales o daños a la propiedad relacionados con el riesgo de productos y operaciones completadas. Tenga en cuenta que este es un límite independiente y no reduce el límite total general de la póliza.

Límite de daños personales y publicitarios. Es el monto máximo que la aseguradora pagará en virtud de la Cobertura B a una persona u organización. Este límite está sujeto al límite agregado general.

Límite por ocurrencia. Es el monto máximo que pagará la aseguradora en virtud de las Coberturas A y C por lesiones corporales o daños a la propiedad o pagos médicos por cualquier ocurrencia. Este límite está sujeto al límite agregado general o al límite agregado de Productos y Operaciones Completadas, según corresponda.

El límite de daños a locales alquilados al asegurado es el monto máximo que pagará la aseguradora en virtud de la cobertura A por daños por incendio a locales alquilados al asegurado que surjan de un solo incendio. Este límite está sujeto al límite por ocurrencia y al límite total general.

Límite de gastos médicos. Es el monto máximo que pagará la aseguradora en virtud de la Cobertura C por gastos médicos debidos a lesiones corporales de una persona. Este límite está sujeto al límite por ocurrencia y al límite general agregado.

Se pagan pagos complementarios además de los límites del seguro.

Si el asegurado compra el Período de informe extendido complementario para una póliza basada en el formulario de reclamos realizados, se aplicarán límites agregados separados a los reclamos informados y registrados durante el período de informe extendido complementario.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



h. Daños a la propiedad de terceros Condiciones

Definición: Estas condiciones describen las responsabilidades del asegurador y las obligaciones del asegurado cuando ocurren daños a la propiedad de otros.

Ejemplo: Si un empleado de un asegurado daña la propiedad de un cliente mientras realiza su trabajo, las condiciones de la póliza detallarán cómo la aseguradora manejará el reclamo y las responsabilidades del asegurado.

Condiciones

La sección de Condiciones de la póliza contiene las normas de conducta, los derechos y deberes tanto del asegurador como del asegurado al brindar la cobertura de la póliza. Para activar la cobertura de la modalidad de Responsabilidad Civil Comercial, el asegurado debe cumplir con todas las condiciones aplicables.

Las condiciones incluyen:

- Deberes del asegurado en caso de siniestro
- Cómo se aplicará la cobertura si existe otro seguro cobrable. La cobertura puede ser primaria o excedente. Si la cobertura es primaria y existe otra cobertura de seguro primaria, la pérdida se comparte en función de la contribución o del límite de responsabilidad.
- El derecho del asegurador a auditar los libros y registros del asegurado
- Derechos de subrogación del asegurador. El asegurado acepta transferir al asegurador todos los derechos para recuperar los pagos que éste haya realizado en su nombre.
- No renovación de la póliza. La aseguradora deberá notificar por escrito al primer asegurado que no se renovará la póliza al menos 30 días antes de la fecha de vencimiento de la misma.

Definiciones

La sección de definiciones de la póliza de responsabilidad civil general comercial aclara términos importantes utilizados en el contrato. A continuación se incluyen algunas definiciones importantes:

Automóvil : Un vehículo terrestre de motor, remolque o semirremolque, incluida cualquier maquinaria o equipo adjunto, que sea:

- Diseñado para viajar en vías públicas.
- Sujeto a leyes obligatorias o de responsabilidad financiera u otras leyes de vehículos motorizados
- No incluye equipos móviles (definidos a continuación)

Equipo móvil : incluye cualquiera de los siguientes tipos de vehículos terrestres, incluida cualquier maquinaria o equipo adjunto:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Bulldozers, maquinaria agrícola, carretillas elevadoras y otros vehículos diseñados principalmente para su uso fuera de vías públicas.

Vehículos mantenidos para su uso exclusivo en las instalaciones que el asegurado posee o alquila o junto a ellas.

Vehículos que se desplazan sobre orugas

Vehículos, ya sean autopropulsados o no, que proporcionan movilidad a grúas motorizadas, palas, cargadoras, excavadoras o perforadoras montadas permanentemente, o equipos de construcción o repavimentación de carreteras, como motoniveladoras, motoniveladoras o rodillos.

Vehículos que no son autopropulsados y que se mantienen principalmente para proporcionar movilidad a equipos fijados permanentemente, como compresores de aire, bombas y generadores, o plataformas elevadoras y dispositivos similares utilizados para elevar o descender a los trabajadores.

Cualquier vehículo que no se ajuste a las descripciones anteriores y que se mantenga principalmente para fines distintos al transporte de personas o carga.

Producto del asegurado : cualquier bien o producto, que no sea un inmueble, que sea fabricado, vendido, distribuido, manipulado o enajenado por el asegurado, otras personas que comercien bajo el nombre del asegurado o una persona u organización cuyo negocio o activos haya adquirido el asegurado. Esto también incluye:

- Contenedores, materiales, piezas o equipos suministrados en relación con el producto
- Garantías o representaciones realizadas en cualquier momento con respecto a la idoneidad, calidad, durabilidad o rendimiento de cualquier parte del producto.
- La provisión o no provisión de advertencias o instrucciones

Trabajo del asegurado : Trabajo u operaciones realizadas por el asegurado o en su nombre y cualquier material, pieza o equipo proporcionado en relación con el trabajo u operaciones. Esto también incluye garantías o declaraciones realizadas en cualquier momento con respecto a la idoneidad, calidad, durabilidad o desempeño del trabajo del asegurado y la provisión o falta de provisión de advertencias o instrucciones.

Propiedad deteriorada : Propiedad tangible distinta del producto o trabajo del asegurado que no se puede usar o es menos útil porque incorpora el producto o trabajo del asegurado que se sabe o se piensa que es defectuoso, deficiente, inadecuado o peligroso o el asegurado no cumplió con los términos de un contrato o acuerdo.

La propiedad se deteriora únicamente si se puede restaurar su uso mediante reparación, reemplazo, ajuste o remoción del producto o trabajo del asegurado o si el asegurado cumple con los términos de un contrato o acuerdo.

Territorio de cobertura : Generalmente se refiere al territorio descrito de los Estados Unidos de América, incluidos sus territorios o posesiones, Puerto Rico y Canadá. También incluye aguas o espacio aéreo internacionales si la lesión o daño ocurre durante el viaje o transporte entre lugares incluidos en el territorio cubierto.

Carga o Descarga: Manejo de bienes:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- después de que se acepte su traslado hacia o sobre una aeronave, embarcación o automóvil
- mientras se encuentre dentro o sobre una aeronave, embarcación o automóvil
- mientras se traslada desde una aeronave, embarcación o automóvil hasta el lugar donde finalmente se entrega.
- La carga o descarga no incluye el movimiento de bienes mediante un dispositivo mecánico que no esté conectado a la aeronave, embarcación o automóvil, excepto una carretilla manual.

Contaminantes : Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico, incluidos humo, vapor, hollín, gases, ácidos, álcalis, productos químicos y desechos. Los desechos incluyen materiales que se reciclarán, reacondicionarán o recuperarán.

Empleado : Incluye a un trabajador contratado pero no a un trabajador temporal.

Trabajador arrendado : Persona arrendada al asegurado nombrado por una empresa de arrendamiento de mano de obra en virtud de un acuerdo entre la empresa de arrendamiento de mano de obra y el asegurado para realizar tareas relacionadas con la conducción del negocio del asegurado.

Trabajador temporal : Persona puesta a disposición del asegurado para sustituir a un trabajador fijo en situación de ausencia, o para cubrir cargas de trabajo estacionales o de corta duración. Los trabajadores temporales son empleados de la empresa suministradora.

Trabajador voluntario : Persona que no es un empleado y que dona su tiempo y no recibe remuneración del asegurado ni de ninguna otra persona por el trabajo realizado. Un voluntario actúa bajo la dirección del asegurado para realizar tareas relacionadas con el negocio del asegurado.

B. Automotriz: Automóviles personales y automóviles comerciales

Incluye las siguientes opciones de cobertura:

1. Responsabilidad

a. Lesión corporal

Cubre los gastos médicos por lesiones que usted cause a otras personas en un accidente.

- **Ejemplo** : Si atropella accidentalmente a un peatón y este se rompe un brazo, la responsabilidad por lesiones corporales cubre sus gastos médicos.

b. Daños a la propiedad

Cubre los daños que usted cause a la propiedad de otra persona.

- **Ejemplo** : chocas contra la cerca de otra persona y la dañás. La responsabilidad por daños a la propiedad cubre los costos de reparación.

d. Límites divididos

Especifica límites de cobertura separados para lesiones corporales por persona, por accidente, y daños a la propiedad por accidente.

- **Ejemplo** : 25/50/10 significa \$25,000 por lesiones corporales por persona, \$50,000 por accidente y \$10,000 por daños a la propiedad.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

e. Límite único combinado

Un límite único que cubre tanto lesiones corporales como daños a la propiedad.

- **Ejemplo** : Un límite único combinado de \$100,000 significa que se pueden usar hasta \$100,000 para lesiones corporales o daños a la propiedad, lo que sea mayor.

2. Pagos médicos

Cubre los gastos médicos de usted y sus pasajeros, independientemente de la culpa.

- **Ejemplo** : Tienes un accidente menor y tu pasajero necesita una visita al médico. La cobertura de pagos médicos cubre la factura.

3. Daños físicos

Colisión : cubre los daños a su vehículo en caso de colisión, independientemente de la culpa.

- **Ejemplo** : chocas con otro auto en un estacionamiento. La cobertura de colisión paga las reparaciones.

Aparte de colisión (cobertura integral) : cubre daños causados por eventos que no sean colisión, como robo, incendio o vandalismo.

- **Ejemplo** : le roban el coche y la cobertura integral paga la pérdida.

Riesgos específicos : cubre riesgos específicos enumerados en la póliza, como incendio, robo o granizo.

- **Ejemplo** : su automóvil sufre daños por granizo y la cobertura contra riesgos específicos paga las reparaciones.

4. Conductores sin seguro

Cubre daños si te choca un conductor sin seguro.

- **Ejemplo** : Otro conductor lo choca y no tiene seguro. La cobertura para conductores sin seguro paga los daños.

5. Conductores con seguro insuficiente

Cubre daños si te choca un conductor cuyo seguro no es suficiente para cubrir tus costos.

- **Ejemplo** : otro conductor lo choca y su seguro solo cubre \$10,000, pero sus daños ascienden a \$20,000. La cobertura para conductores con seguro insuficiente paga la diferencia.

6. ¿Quién es un asegurado?

Asegurado individual : La persona nombrada en la póliza.

- **Ejemplo** : Usted es la persona asegurada en su póliza de automóvil personal.

Conducir otro vehículo (DOC) : Cobertura por conducir un vehículo que no es propiedad del asegurado.

- **Ejemplo** : usted conduce el automóvil de un amigo y tiene cobertura del DOC, por lo que está protegido si tiene un accidente.

7. Tipos de Auto

a. Propiedad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Un vehículo que usted posee y asegura.

- **Ejemplo** : Su coche personal.

b. No propio

Un vehículo que no es de tu propiedad pero que conduces ocasionalmente.

- **Ejemplo** : Tomar prestado el coche de un amigo.

c. Contratado

Un vehículo que usted alquila o arrienda.

- **Ejemplo** : Alquilar un coche para unas vacaciones.

d. Sustituto temporal

Un vehículo que reemplaza temporalmente su vehículo asegurado.

- **Ejemplo** : utilizar un coche de alquiler mientras el suyo está en el taller.

e. Autos recién adquiridos

Cubre automáticamente los vehículos nuevos que adquieras.

- **Ejemplo** : compra un automóvil nuevo y está cubierto por su póliza actual.

f. Gastos de transporte y reembolso de gastos de alquiler

Cubre los costos de transporte y alquiler de autos mientras tu vehículo está en reparación.

- **Ejemplo** : Su automóvil está en el taller y el reembolso de alquiler cubre el costo de un automóvil de alquiler.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



8. Formulario de cobertura para concesionarios de automóviles, incluido el seguro para garajes

Formulario de cobertura para concesionarios de automóviles : proporciona cobertura para concesionarios de automóviles, incluida la responsabilidad y los daños físicos.

- **Ejemplo** : Un concesionario es demandado por vender un automóvil defectuoso.
Seguro para garajes : cubre los daños a los vehículos de los clientes mientras se encuentran bajo el cuidado del concesionario.
- **Ejemplo** : El coche de un cliente sufre daños mientras lo reparan en el concesionario.

9. Exclusiones

Situaciones o condiciones específicas no cubiertas por la póliza.

- **Ejemplo** : Los daños causados por el uso y desgaste normal normalmente quedan excluidos.

10. Asegurado individual y conductor de otro vehículo (DOC)

Asegurado individual

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: El asegurado individual es la persona o entidad nombrada explícitamente en la póliza de seguro. Esta persona tiene los derechos y obligaciones establecidos en la póliza.

Ejemplo: En una póliza de seguro de automóvil personal, John Doe figura como la persona asegurada, lo que significa que está cubierto por la póliza ante cualquier incidente que involucre su vehículo.

Conducir otro vehículo (DOC)

Definición: La cobertura de Conducir Otro Vehículo (DOC) extiende la cobertura de responsabilidad al asegurado nombrado cuando conduce un vehículo que no es de su propiedad y que no está incluido en su póliza.

Esto es particularmente útil para ejecutivos de negocios o empleados que puedan necesitar conducir un vehículo que pertenece a otra persona.

Ejemplo: Sarah, una ejecutiva de negocios, ocasionalmente conduce un auto alquilado para trabajar. Con la cobertura del DOC, está cubierta por responsabilidad civil mientras conduce el auto alquilado, aunque no esté incluido en su póliza de automóvil personal.

11. Equipos móviles

Cobertura para vehículos que no se utilizan principalmente en vías públicas, como carretillas elevadoras o vehículos de construcción.

- **Ejemplo :** Una carretilla elevadora en un almacén está cubierta por el seguro de equipo móvil.

Definiciones:

Responsabilidad:

Cubre lesiones corporales y daños a la propiedad causados por el asegurado mientras conduce.

Daños físicos (colisión y cobertura integral):

Cubre los daños al vehículo del asegurado en caso de colisión u otro evento cubierto.

Asegurados nombrados:

Personas o entidades específicamente nombradas en la póliza de seguro.

Formularios de cobertura de garaje:

Proporciona cobertura para empresas que venden, reparan o almacenan vehículos.

Brecha de arrendamiento:

Cubre la diferencia entre el valor real en efectivo de un vehículo arrendado y el saldo restante del arrendamiento en caso de pérdida total.

Automóvil propio:

Cobertura para vehículos propiedad del asegurado.

Automóvil sin propietario:

Cobertura para vehículos que no son propiedad del asegurado pero que se utilizan para fines comerciales.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Automóvil sustituto temporal:

Cobertura para vehículos utilizados temporalmente en lugar del vehículo asegurado.

Sin seguro o con seguro insuficiente:

Cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad causados por un conductor sin seguro o con seguro insuficiente.

Objetivos : En esta sección cubriremos las pólizas de accidentes aplicables a líneas personales. Estas brindan cobertura para reclamos por los cuales las personas pueden llegar a ser legalmente responsables. Se cubrirán los siguientes aspectos:

- Póliza de automóvil personal (PAP)
- Responsabilidad personal y otras exposiciones personales
- Automóvil personal

La póliza de automóvil personal (PAP) es una póliza empaquetada que brinda cobertura de propiedad y responsabilidad civil para vehículos motorizados utilizados por una persona o miembros de su familia.

La cobertura de responsabilidad civil brinda protección contra reclamos en los que el asegurado es considerado responsable por lesiones corporales o daños a la propiedad causados por el uso de su automóvil.

La cobertura de propiedad brinda protección contra daños al automóvil del propio asegurado.

Organización y Cobertura

La póliza de automóvil personal se compone de una página de declaraciones y un formulario de póliza. El formulario de póliza incluye cuatro coberturas independientes, cada una con su propio contrato de seguro, condiciones y exclusiones. Las cuatro coberturas son:

Parte A – Cobertura de responsabilidad : puede seleccionarse por separado.

Parte B – Cobertura de pagos médicos : solo se puede seleccionar si se selecciona la Parte A.

Parte C – Cobertura para conductores no asegurados : solo se puede seleccionar si se selecciona la Parte A y está sujeta a leyes específicas. En algunos estados, la cobertura para conductores no asegurados es obligatoria. En algunos estados, el asegurado puede rechazar la cobertura por escrito.

Parte D – cobertura por daños a su automóvil : puede contratarse sola o con cobertura de responsabilidad civil.

Además de las coberturas proporcionadas en el formulario de Póliza de Auto Personal, hay una sección de Definiciones que proporciona definiciones importantes aplicables a la póliza y dos secciones adicionales:

Parte E – Deberes después de un accidente:

- El asegurado debe notificar a la aseguradora lo antes posible después de un siniestro.
- El asegurado debe cooperar con la aseguradora en cualquier investigación.
- El asegurado debe notificar a la policía lo antes posible si se produce un atropello y fuga o un robo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- El asegurado debe tomar medidas razonables para proteger el automóvil cubierto contra daños adicionales.

Parte F – Disposiciones generales : especifica las obligaciones del asegurado y del asegurador, incluyendo:

- Especifica el período de la póliza y el territorio de la póliza: Estados Unidos, sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.
- Cancelación y no renovación de la póliza
- Derecho a recuperar el pago

Autos cubiertos

Los automóviles cubiertos incluyen:

- Un vehículo listado en la página de Declaraciones.
- Los vehículos elegibles son vehículos de pasajeros privados, incluidos automóviles de cuatro ruedas, SUV, vehículos de pasajeros y camionetas con un peso bruto de menos de 10,000 libras que no se utilicen para fines comerciales.
- Los vehículos utilizados para fines comerciales ocasionales pueden estar cubiertos por una póliza de automóvil personal. Los vehículos utilizados para entregas o fines comerciales deben estar cubiertos por una póliza de automóvil comercial o empresarial.
- Los vehículos deben ser propiedad del asegurado o estar arrendados por un mínimo de seis meses.
- La agricultura y la ganadería no se consideran negocios.
- Un vehículo de pasajeros privado (automóvil, camioneta o furgoneta) que el asegurado adquiere durante el período de vigencia de la póliza.
- Un remolque propiedad del asegurado nombrado
- Cualquier automóvil o remolque que no sea propiedad del asegurado nombrado pero que se utilice como sustituto temporal de un vehículo incluido en la página de Declaraciones que no se pueda utilizar debido a avería, reparación, servicio, pérdida o destrucción.

Respaldos

Los siguientes endosos están disponibles bajo la Póliza de Auto Personal:

Cobertura para personas no propietarias designadas : esta póliza está diseñada para personas que no poseen un automóvil, pero conducen un automóvil prestado o alquilado. La póliza solo brinda cobertura de responsabilidad civil, pagos médicos y conductores no asegurados. No brinda cobertura para la Parte D: daños a su automóvil.

Cobertura de propiedad conjunta : este endoso amplía la definición del asegurado a:

- Dos o más personas que residen en el mismo hogar y que no están casadas o
- Parientes no residentes, dos o más personas relacionadas por sangre, matrimonio o adopción que no viven en el mismo hogar pero son copropietarios del vehículo asegurado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Vehículos de tipo misceláneo : La póliza de automóvil personal, sin endoso, se aplica a vehículos de pasajeros de cuatro ruedas privados. Este endoso extiende la cobertura a otros tipos de vehículos, incluidas casas rodantes, motocicletas, vehículos para dunas y carros de golf.

Este respaldo excluye las motos de nieve.

Este endoso excluye la cobertura de vehículos no propios que no sean sustitutos temporales.

Costos de remolque y mano de obra : este endoso proporciona el pago por remolcar un vehículo a un taller de reparación o para reparar un vehículo en el lugar de la avería.

Los costes de mano de obra solo están cubiertos si se realizan en el lugar de la avería. Los costes de mano de obra en el taller de reparación después de que el vehículo haya sido remolcado hasta allí no estarían cubiertos.

Cubre los vehículos propios cubiertos por la póliza y los vehículos no propios en uso por el asegurado.

Cobertura extendida para vehículos no propios : vehículos provistos o disponibles para uso habitual: este anexo elimina algunas de las exclusiones y limitaciones que normalmente se imponen en una póliza de automóvil personal. Este anexo puede brindar cobertura, con el pago de una prima adicional, para:

- Automóviles no propios proporcionados o puestos a disposición para el uso habitual del asegurado
- Cobertura de responsabilidad excedente para la persona nombrada en el endoso y para el uso comercial de un vehículo de tipo comercial que el asegurado nombrado no posee
- Cobertura de responsabilidad excedente por el uso de un vehículo como medio de transporte público o de alquiler

Límites opcionales de cobertura de gastos de transporte : este endoso se utiliza para aumentar los límites de gastos de transporte de \$20 por día con un límite de \$600.

Se especifican el límite diario aumentado y el límite máximo.

Equipo electrónico en exceso : este endoso proporciona cobertura para equipos electrónicos instalados permanentemente en el vehículo en una ubicación no utilizada por el fabricante.

Aumenta el límite de \$1,000 a un monto que se muestra en el endoso.

Cubre cintas, discos, discos y otros medios utilizados con el equipo electrónico excedente hasta \$200.

Responsabilidad

En virtud de la Parte A del Acuerdo de Seguro de Responsabilidad, la aseguradora:

- Pagar los daños por lesiones corporales o daños a la propiedad por los que el asegurado se vuelve legalmente responsable debido a un accidente automovilístico.
- Resolver o defender cualquier reclamación o demanda que solicite dichos daños.
- Pagar cualquier costo de defensa además de los límites de responsabilidad.

Cabe señalar que los gastos de defensa están incluidos en el contrato de seguro y no en los pagos complementarios. La obligación de la aseguradora de transigir o defender termina

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cuando se alcanza el límite de responsabilidad.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



La definición de Asegurado incluye:

- El asegurado nombrado y los miembros de la familia del asegurado durante el uso de cualquier vehículo
- Esto incluye al asegurado nombrado, al cónyuge del asegurado y a cualquier miembro de la familia involucrado en la propiedad, mantenimiento o uso de cualquier automóvil o remolque.
- Un miembro de la familia es cualquier persona relacionada con el asegurado por sangre, matrimonio o adopción que sea residente de su hogar.
- Si el hijo de 14 años del asegurado tuviera un accidente mientras conducía su auto, estaría cubierto aunque no tuviera su permiso (es un miembro de la familia) y aunque no tuviera licencia.
- Si el hijo de 18 años del asegurado tuviera un accidente mientras conducía el automóvil del vecino, estaría cubierto por la póliza del asegurado aunque este no fuera el propietario del automóvil (la Parte A cubre "cualquier automóvil").
- Cualquier persona que utilice el automóvil del asegurado con el permiso del asegurado o con la creencia razonable de que tiene derecho a hacerlo.
- Otras personas u organizaciones en la medida en que compartan la responsabilidad con un asegurado
- Otras personas u organizaciones por su responsabilidad derivada de un accidente que involucre cualquier automóvil o remolque utilizado por el asegurado o un miembro de la familia.

Parte A – Responsabilidad incluye Pagos complementarios . Se trata de pagos que se realizan sin costo adicional y se abonan además de los límites de responsabilidad. Incluyen:

- **Fianzas** : hasta \$250 por el costo de las fianzas
- **Bonos de apelación** : Primas sobre bonos de apelación o bonos para liberar embargos
- **Interés posterior al juicio** : interés que se acumula después de un juicio por responsabilidad civil que la aseguradora defiende en nombre del asegurado.
- **Pérdida de ingresos** : Si el asegurado debe asistir a audiencias o juicios a solicitud de la aseguradora, la aseguradora pagará hasta \$200 por día al asegurado por pérdida de ingresos.
- **Otros gastos** : Otros gastos razonables en que incurra el asegurado a solicitud del

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

asegurador.

Se aplican exclusiones específicas a la Parte A – Cobertura de responsabilidad:

- Lesiones corporales o daños materiales intencionales causados por el asegurado
- Daños a la propiedad del asegurado o a sus bienes en tránsito. Por ejemplo, si usted transporta sus propios muebles y sufre un accidente, los daños a su propiedad no estarían cubiertos.
- Daños a la propiedad alquilada, utilizada por o bajo el cuidado del asegurado
- Lesiones corporales a un empleado del asegurado. Esto estaría cubierto por la compensación laboral.
- Responsabilidad civil derivada de la propiedad o la operación por parte de un asegurado de un vehículo utilizado como taxi o servicio de alquiler de vehículos. Si el vehículo se utiliza para compartir los gastos, se aplica la cobertura.
- Responsabilidad civil derivada del uso de un vehículo asegurado por una empresa de automóviles. Esto se aplica a una empresa que vende, repara, da servicio, almacena o estaciona automóviles. Por ejemplo, si un mecánico de un taller de reparación tiene un accidente mientras conduce su automóvil, esto no estaría cubierto.
- Utilización de un vehículo sin autorización del asegurado. No se aplica a los miembros de la familia que estén incluidos en la definición de “asegurado”.
- Vehículos que no son propios y que se utilizan de forma habitual. Por ejemplo, si el asegurado utiliza un coche de empresa, la empresa deberá proporcionar cobertura. Esto no estaría cubierto por la póliza de automóvil personal del asegurado.
- Vehículos motorizados con menos de cuatro ruedas o diseñados para uso fuera de carretera. Esto no se aplica a los carros de golf que no sean de su propiedad.
- Vehículos utilizados con fines comerciales. El uso de un vehículo, por ejemplo, por parte de un vendedor se consideraría un uso comercial y estaría cubierto por la póliza de automóvil personal. Si un vehículo se utiliza, por ejemplo, para la entrega de mercancías, esto se consideraría un uso comercial y no estaría cubierto por la póliza de automóvil personal.
- Vehículos utilizados en carreras o competiciones de velocidad.

Los límites de responsabilidad de la Parte A especifican los límites que se pagarán en caso de accidente automovilístico. Los límites se especifican como un límite dividido:

- Límite por persona por lesiones corporales
- Límite por accidente para lesiones corporales
- Límite por accidente para daños a la propiedad

Por ejemplo, si los límites de responsabilidad son 25/50/25, lo máximo que pagará la aseguradora por un accidente automovilístico es \$25,000 por lesiones corporales por persona, \$50,000 por lesiones corporales por accidente y \$25,000 por daños a la propiedad por accidente.

La disposición de la Parte A sobre responsabilidad financiera aborda las leyes de responsabilidad financiera. La mayoría de los estados tienen leyes de responsabilidad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

financiera que exigen que el conductor demuestre que puede pagar por lesiones corporales o daños a la propiedad que surjan de un accidente automovilístico. Esto suele proporcionarse con una póliza de seguro de automóvil que cumple con los requisitos del estado. La disposición de la Parte A establece que la compañía de seguros puede certificar la póliza como prueba de responsabilidad financiera futura.

La cláusula de cobertura fuera del estado de la Parte A establece que la póliza de automóvil personal se ajustará a las leyes de otro estado si un automóvil cubierto se conduce en otro estado. Si las leyes de responsabilidad financiera son diferentes en otro estado, la póliza cubrirá la responsabilidad financiera de ese estado y cualquier otra ley. La cobertura incluye cualquier territorio de EE. UU., Puerto Rico y Canadá. No se brinda cobertura en México.

Hay casos en que la responsabilidad por un accidente automovilístico está cubierta por más de una póliza de seguro.

Cuando existe más de una póliza de seguro de responsabilidad civil de automóvil vigente en el momento de una pérdida, cada aseguradora pagará solo su parte de la pérdida.

La parte de la pérdida será proporcional al límite de responsabilidad de cada asegurador en relación con el límite total de responsabilidad.

Por ejemplo, existen dos pólizas de seguro vigentes. La póliza A tiene un límite de responsabilidad por daños materiales de \$50,000. La póliza B tiene un límite de responsabilidad por daños de \$100,000.

El asegurado ha sufrido un accidente y es responsable de pagar 30.000 dólares en daños a la propiedad.

El límite total de responsabilidad es $\$50,000 + \$100,000 = \$150,000$. La parte de la póliza A es $\$50,000 /$

$\$150,000 =$ un tercio. La parte de la póliza B es $\$100,000 / \$150,000 =$ dos tercios.

La póliza A pagaría \$10,000 por la pérdida y la póliza B pagaría \$20,000 por la pérdida.

En el caso de un vehículo que no sea propiedad del asegurado, la póliza del asegurado pagaría las pérdidas en base a un exceso.

La póliza del propietario es la aseguradora principal

La póliza del conductor es la aseguradora del exceso.

Por ejemplo, si usted conducía el coche de su amigo y tuvo un accidente, se hizo responsable de las lesiones corporales sufridas. La aseguradora del propietario del coche, su amigo, pagaría hasta el límite de su responsabilidad. Si hubiera que pagar una cantidad adicional, su aseguradora pagaría el exceso hasta el límite de su responsabilidad.

Pagos médicos

Parte B: Pagos médicos: brinda cobertura para el asegurado designado, sus familiares y los pasajeros del automóvil del asegurado designado por lesiones sufridas en un accidente, independientemente de quién sea el culpable. Los pagos médicos no brindan cobertura de responsabilidad civil por lesiones sufridas por pasajeros de otro automóvil involucrado en un accidente con el asegurado.

La cobertura de pagos médicos paga los gastos razonables por gastos médicos necesarios o costos funerarios dentro de los tres años posteriores a la fecha del accidente.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La definición de asegurados para pagos médicos incluye:

El asegurado nombrado y cualquier miembro de la familia

Mientras ocupe un vehículo de motor diseñado para circular por la vía pública o un remolque, o

Cuando sea golpeado por un vehículo diseñado para circular por vías públicas o un remolque

Cualquier otra persona que ocupe el automóvil cubierto del asegurado nombrado

Si el asegurado chocó contra otro automóvil y los ocupantes del otro automóvil resultaron heridos, la Parte B – Pagos médicos no cubriría los gastos médicos ni los gastos funerarios de los ocupantes del otro automóvil.

A continuación se presentan algunos escenarios en los que la cobertura de pagos médicos puede ayudar a cubrir los gastos:

- Los pasajeros resultan heridos mientras usted o un miembro de su familia conduce
- Usted resulta herido como pasajero en el automóvil de otra persona.
- Te atropella un coche mientras caminas o vas en bicicleta
- Necesita atención dental después de un accidente
- Necesita servicios de enfermería prolongados u hospitalización mientras se rehabilita.
- Necesitas prótesis

Se aplican exclusiones específicas a la Parte B – Pagos médicos:

- Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo motorizado con menos de cuatro ruedas
- Lesiones sufridas al utilizar un automóvil como taxi o servicio de alquiler de vehículos
- Lesiones sufridas que estarían cubiertas por la compensación laboral.
- Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo no asegurado que era propiedad del asegurado o que no era propiedad del asegurado pero que se le proporcionó al asegurado para su uso habitual.
- Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo no asegurado que era propiedad de un familiar o que no era propiedad del familiar, pero que se le proporcionó al familiar para que lo usara de manera habitual. Esta exclusión no se aplicaría al asegurado designado.
- Lesiones sufridas durante el uso de un vehículo sin el permiso del asegurado. Esto no aplica a los miembros de la familia que están incluidos en la definición de “el asegurado”.
- Lesiones sufridas mientras se ocupa un vehículo que se utiliza en el negocio del asegurado.
- Lesiones causadas por guerra o peligro nuclear
- Lesiones sufridas al utilizar un vehículo como residencia
- Lesiones sufridas en un vehículo utilizado en carreras o competiciones de velocidad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Los límites de responsabilidad de la Parte B especifican un monto único que se pagará por cada persona lesionada en un accidente. Estos límites son generalmente de \$1,000, \$2,000 o \$5,000.

En el caso de que exista más de una póliza de seguro que proporcione cobertura de la Parte B, de la misma manera que ésta está cubierta bajo la Parte A:

- Cuando existe más de una póliza de seguro de responsabilidad civil de automóvil vigente en el momento de una pérdida, cada aseguradora pagará solo su parte de la pérdida.
- La parte de la pérdida será proporcional al límite de responsabilidad de cada asegurador en relación con el límite total de responsabilidad.

En el caso de un vehículo que no sea propiedad del asegurado, la póliza del asegurado pagará las pérdidas en base a un exceso.

- La póliza del propietario es la aseguradora principal
- La póliza del conductor es la aseguradora del exceso.

Si no tiene un plan de salud o si su plan de salud tiene límites bajos, puede considerar obtener una cobertura de pagos médicos para protegerse a usted o a sus familiares en caso de un accidente automovilístico. En algunos casos, este seguro puede ayudarlo a recuperar el deducible de su plan de salud. La Parte B (cobertura de pagos médicos) y su plan de salud pueden trabajar en conjunto para brindarle la máxima cobertura en caso de un accidente automovilístico.

Daños físicos (colisión y otros que no sean colisión/ cobertura integral)

Parte D – Acuerdo de seguro de daños físicos o cobertura por daños a su automóvil proporciona cobertura opcional para cubrir daños físicos al propio automóvil del asegurado.

La cobertura de daños físicos paga por pérdidas directas y accidentales del automóvil cubierto del asegurado nombrado o de cualquier automóvil que no sea de su propiedad contra pérdidas causadas por:

- Colisión
- Aparte de la colisión, también conocida como cobertura integral

Esta cobertura no incluye los bienes personales que se encuentren en el vehículo. Se aplica lo siguiente a la cobertura por daños físicos:

- El asegurado puede optar por tener solo cobertura de colisión, otra cobertura diferente a solo cobertura de colisión o ambas.
- Los vehículos propios del asegurado se especifican en las Declaraciones con el valor asegurado de cada vehículo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Se cobra una prima por la cobertura seleccionada
- Los deducibles se aplicarán tanto a los seguros por colisión como a los que no sean de colisión por separado.

La colisión se define como el impacto de un automóvil cubierto por la póliza contra otro objeto o vehículo, o el vuelco de un vehículo. Algunos ejemplos de colisión incluyen:

- Un vehículo choca por detrás a otro vehículo
- Dos vehículos chocan entre sí en una intersección
- Su vehículo choca contra la barrera en una autopista
- Su vehículo choca contra una roca en medio de la carretera.

Aparte de los daños por colisión o la cobertura integral, la cobertura cubre casi cualquier tipo de pérdida accidental directa de un vehículo que no esté específicamente excluida. Los riesgos que se mencionan específicamente son:

- Misiles o caída de objetos
- Fuego
- Robo o hurto
- Explosión o terremoto
- Tormenta de viento
- Granizo, agua o inundación
- Daños maliciosos y vandalismo
- Motín o conmoción civil
- Contacto con un pájaro o un animal
- Rotura de vidrio

Si la rotura de cristales es consecuencia de una colisión, esta puede quedar cubierta por la póliza de daños por colisión a elección del asegurado. Esto permite al asegurado pagar una única franquicia por colisión por la rotura de cristales.

Un automóvil que no es de su propiedad es cualquier automóvil de pasajeros, camioneta, camión, remolque o furgoneta que no sea propiedad del asegurado o que no esté disponible para el uso habitual del asegurado o de un miembro de su familia. Un ejemplo sería un automóvil de alquiler. Un sustituto temporal se considera un automóvil que no es de su propiedad en virtud de la cobertura por daños físicos.

Además de los daños por colisión y otros daños que no sean por colisión, el asegurado puede solicitar la cobertura de los gastos de transporte en los que incurra. En el caso de los gastos de transporte, se aplican las siguientes condiciones:

- Gastos de transporte por pérdidas por daños físicos a los vehículos cubiertos del asegurado
- Gastos por pérdida de uso por los cuales el asegurado se vuelve legalmente responsable debido a una pérdida de un automóvil que no es de su propiedad.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Los gastos de transporte pagan hasta \$20 por día por un máximo de \$600
- En el caso de pérdidas derivadas del robo total del vehículo, existe un período de espera de 48 horas antes de que se paguen los gastos de transporte. La cobertura continúa hasta que el vehículo se vuelva a utilizar o la aseguradora pague su pérdida.
- Para otras pérdidas, existe un período de espera de 24 horas. La cobertura se limita al período razonablemente necesario para reparar o reemplazar el vehículo.

La Parte D excluye las siguientes pérdidas:

- Automóviles utilizados para transporte público o de alquiler.
- Debido al desgaste, congelación, averías mecánicas o eléctricas o daños en la carretera de los neumáticos.
- Debido a la guerra o peligros nucleares
- A los equipos electrónicos que reproducen, reciben o transmiten señales de audio, visuales o de datos. Esto no se aplica a los equipos que están instalados de forma permanente en el automóvil.
- A las cintas, discos, discos y demás medios utilizados con los equipos electrónicos antes mencionados
- Por destrucción o confiscación por parte de autoridades gubernamentales o civiles
- A una carrocería de caravana, remolque o autocaravana que no esté incluida en las Declaraciones. Esta exclusión se aplica a las instalaciones de cocina, comedor, plomería y refrigeración utilizadas con estos artículos. La exclusión no se aplica a:
- Remolques y sus instalaciones y equipos que no sean propiedad del asegurado
- Remolques, carrocerías para autocaravanas y sus instalaciones y equipos adquiridos durante el período de la póliza si se solicita la cobertura dentro de los 14 días posteriores a la adquisición
- A un automóvil que no sea de su propiedad cuando sea utilizado por el asegurado nombrado o un miembro de la familia sin una creencia razonable de que tiene derecho a hacerlo
- A toldos, cabañas o equipos diseñados para crear espacio habitable adicional.
- Para muebles o equipos personalizados en una camioneta o furgoneta
- A equipos de detección de radar o láser
- A los automóviles no propios que sean utilizados por cualquier persona que se dedique al negocio automotor.
- A los vehículos que no sean de su propiedad y que se utilicen en cualquier actividad comercial. Esta exclusión no se aplica al uso de un vehículo de pasajeros o remolque privado por parte del asegurado designado o de un miembro de su familia.
- A cualquier automóvil que se utilice en una carrera o competición de velocidad.
- A cualquier automóvil alquilado por el asegurado nombrado o un miembro de la familia si la agencia de alquiler tiene prohibido recuperar el dinero del asegurado o un miembro de la familia según las disposiciones de la ley estatal o un contrato de alquiler.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Las siguientes disposiciones se aplican a la Parte D – Daños físicos:

- Las pérdidas por daños físicos se pagan en función del valor real en efectivo o el monto requerido para reparar o reemplazar la propiedad, lo que sea menor.
- Si el asegurado y el asegurador no están de acuerdo sobre el monto a pagar, se podrá realizar una tasación del siniestro.
- Lo máximo que pagará la póliza por la pérdida de un remolque que no es de su propiedad es \$1,500
- La cobertura para equipos electrónicos que estén instalados permanentemente en un área del automóvil que normalmente no es utilizada por el fabricante para dichos equipos está limitada a \$1.000.
- La cobertura por colisión y otras coberturas que no sean de colisión generalmente se suscribe con un deducible que se aplica por separado a cada ocurrencia.
- Otras fuentes de recuperación (el equivalente de otros seguros) establece que la aseguradora pagará solo su parte de la pérdida si cualquier otra fuente de recuperación, no solo el seguro, se aplica a la pérdida.
- La condición de que no se otorgan beneficios al depositario establece que el depositario no puede beneficiarse de la póliza de seguro si se produce una pérdida en el vehículo mientras se encuentra en su posesión. Algunos ejemplos de depositarios son los propietarios de talleres de reparación y los empleados de aparcamientos.

Conductores sin seguro

Parte C: La cobertura para conductores no asegurados brinda protección de seguro a un asegurado por daños compensatorios que el asegurado tiene derecho legal a recuperar del propietario u operador de un vehículo motorizado no asegurado debido a lesiones corporales que resulten de un accidente automovilístico. Algunos estados brindan cobertura por daños a la propiedad causados por un conductor no asegurado a través de un endoso. También se incluyen los daños debidos a lesiones corporales y daños a la propiedad, si están cubiertos, que resulten de un accidente automovilístico con un vehículo que se da a la fuga y cuyo propietario u operador no puede ser identificado.

Si la otra parte no es legalmente responsable o no tiene culpa, no se proporcionará cobertura.

Un vehículo motorizado sin seguro:

- No tiene cobertura de responsabilidad en el momento del accidente.
- Tiene cobertura de responsabilidad pero es insuficiente para cumplir con el requisito de responsabilidad financiera del estado
- Es operado por un conductor que se da a la fuga y que no puede ser identificado y que golpea a un asegurado o un miembro de su familia, el automóvil cubierto del asegurado o cualquier automóvil ocupado por el asegurado o un miembro de su familia.

No tiene cobertura de responsabilidad porque la aseguradora es insolvente o niega la cobertura. La definición de un vehículo no asegurado no se aplica a un vehículo o equipo que sea:

- Propiedad o disponible para el uso regular del asegurado o un miembro de la familia
- Propiedad u operación de un autoasegurador, excepto en el caso de un autoasegurador

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

insolvente

- Propiedad de una unidad o agencia gubernamental
- Operado sobre rieles o bandas de rodadura.
- Diseñado para uso fuera de vías públicas.
- Utilizado como vivienda o local
- La definición de asegurados en el seguro para automovilistas no asegurados incluye:
- El asegurado nombrado y cualquier miembro de la familia
- Cualquier otra persona que ocupe el automóvil cubierto del asegurado nombrado
- Cualquier persona que tenga derecho a recibir una indemnización por daños y perjuicios a causa de lesiones corporales causadas por un conductor no asegurado al asegurado designado, a miembros de su familia o a pasajeros del vehículo cubierto. Por ejemplo, si hay costos involucrados en el cuidado de los niños como resultado de las lesiones corporales de uno de los padres en el accidente, estos daños pueden estar incluidos.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Se aplican exclusiones específicas a la Parte C – Conductores sin seguro:

- Lesiones corporales sufridas por un asegurado mientras ocupaba o fue golpeado por un vehículo que es propiedad del asegurado nombrado pero que no está asegurado para la cobertura de automovilistas no asegurados bajo la póliza.
- Lesión corporal sufrida por un miembro de la familia mientras ocupaba o fue golpeado por un vehículo propiedad del asegurado nombrado que tiene cobertura primaria para conductores no asegurados bajo otra póliza
- Por pérdidas liquidadas sin el consentimiento de la aseguradora si la liquidación perjudica el derecho de la aseguradora a subrogarse contra el conductor asegurado
- Cuando el vehículo se utilice como medio de transporte público o de alquiler.
- Por pérdidas que ocurran cuando el asegurado utilice el vehículo sin tener la convicción razonable de que tiene derecho a hacerlo. Esta exclusión no se aplica a los miembros de la familia que utilicen automóviles cubiertos que sean propiedad del asegurado.

Se especifican límites específicos de responsabilidad para la Parte C (Conductores sin seguro). Estos especifican el monto máximo que pagará la aseguradora por cada accidente. Los límites de responsabilidad para conductores sin seguro deben cumplir con los límites mínimos especificados por el estado para lesiones corporales.

La aseguradora no:

- Realizar pagos duplicados por pérdidas pagadas bajo más de una parte de la póliza

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Realizar pagos duplicados por pérdidas pagadas por o en nombre de la persona que fue responsable del accidente
- Pagar cualquier parte de una pérdida que estaría cubierta por una ley de compensación laboral o beneficios por discapacidad.

Cuando esté involucrado otro seguro:

Cuando exista más de una póliza que brinde cobertura a conductores no asegurados, el monto total que el asegurado puede cobrar no puede superar el límite más alto aplicable a cada vehículo. Por ejemplo, si los límites de responsabilidad de una póliza son 25/50 y los límites de responsabilidad de la segunda póliza son 100/300, lo máximo que pagará la aseguradora por cualquier accidente es 100/300.

Si la pérdida es el resultado de que el asegurado ocupa un vehículo que no es de su propiedad, la póliza que cubre el vehículo que no es de su propiedad brindaría cobertura primaria y la póliza del asegurado brindaría cobertura excedente.

Si se aplica más de una póliza, la aseguradora pagará únicamente su parte de la pérdida, que es proporcional a sus límites de responsabilidad en relación con el monto total de la cobertura. Esto es similar al escenario descrito en la Parte A – Responsabilidad.

La Parte C incluye disposiciones específicas sobre arbitraje cuando el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre si el asegurado tiene derecho o no a coberturas para automovilistas no asegurados o si hay un desacuerdo sobre el monto de los daños.

Durante la sesión de 2008 de la Asamblea General de Georgia, se aprobó una ley que exige que las compañías de seguros de automóviles proporcionen una cobertura revisada para conductores no asegurados a menos que el asegurado la rechace por escrito. Esto se conoce como cobertura para conductores no asegurados, agregada a los límites de responsabilidad por culpa o “nueva cobertura para conductores no asegurados”.

La nueva cobertura para conductores sin seguro brinda protección adicional a un precio más alto que la cobertura estándar para conductores sin seguro. Si un asegurado resulta herido o sufre daños materiales causados por un conductor sin seguro o con seguro insuficiente, la nueva cobertura para conductores sin seguro pagará los daños además del límite de cobertura de responsabilidad civil del conductor culpable hasta el límite de la nueva cobertura para conductores sin seguro.

Conductores con seguro insuficiente

La cobertura para conductores con seguro insuficiente brinda cobertura al asegurado cuando el seguro de responsabilidad civil pagado por lesiones corporales en un accidente automovilístico en el que el conductor es culpable es insuficiente para cubrir el monto de la pérdida sufrida por el asegurado.

Por ejemplo:

El conductor de un vehículo tiene la cantidad mínima de cobertura de responsabilidad requerida por el estado por lesiones corporales de 25/50.

Este conductor es responsable de un accidente en el que el asegurado sufre lesiones corporales y se determina que el conductor es legalmente responsable de pagar los daños al asegurado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La pérdida del asegurado es \$35.000.

El seguro del conductor pagará \$25,000 al asegurado por su pérdida.

La cobertura para conductores con seguro insuficiente en la póliza del asegurado pagará la diferencia entre lo que paga el seguro del conductor y el monto de la pérdida sufrida por el asegurado, hasta los límites de responsabilidad de la póliza del asegurado.

Si los límites de responsabilidad del asegurado para la cobertura de conductores con seguro insuficiente también son 25/50, su seguro pagará los \$10,000 adicionales en los que incurra el asegurado.

El seguro del conductor culpable es el asegurador principal. La aseguradora del asegurado cubre el exceso. Se requiere una prima adicional para la cobertura de conductores con seguro insuficiente.

¿Quién es un asegurado?

- En la Póliza de Auto Personal la definición de Asegurado incluye:
- El asegurado nombrado y los miembros de la familia del asegurado durante el uso de cualquier vehículo
- Esto incluye al asegurado nombrado, al cónyuge del asegurado y a cualquier miembro de la familia involucrado en la propiedad, mantenimiento o uso de cualquier automóvil o remolque.
- Un miembro de la familia es cualquier persona relacionada con el asegurado por sangre, matrimonio o adopción que sea residente de su hogar.
- Si el hijo de 14 años del asegurado tuviera un accidente mientras conducía su auto, estaría cubierto aunque no tuviera su permiso (es un miembro de la familia) y aunque no tuviera licencia.
- Si el hijo de 18 años del asegurado tuviera un accidente mientras conducía el automóvil del vecino, estaría cubierto por la póliza del asegurado aunque el asegurado no fuera el propietario del automóvil (la Parte A cubre "cualquier automóvil").
- Cualquier persona que utilice el automóvil del asegurado con el permiso del asegurado o con la creencia razonable de que tiene derecho a hacerlo.
- Otras personas u organizaciones en la medida en que compartan la responsabilidad con un asegurado
- Otras personas u organizaciones por su responsabilidad derivada de un accidente que involucre cualquier automóvil o remolque utilizado por el asegurado o un miembro de la familia.

Seguro sin culpa

El seguro de responsabilidad civil paga únicamente los daños por los que el asegurado es legalmente responsable. Esto requiere demandas judiciales largas y costosas. Para abordar esta cuestión, algunos estados han adoptado leyes de responsabilidad civil sin culpa, por las que el conductor asegurado recibe el reembolso de su propia aseguradora por los gastos médicos y la pérdida de salario, independientemente de quién haya tenido la culpa en un accidente de tráfico. No se permite la subrogación de la otra compañía.

Bajo la ley puramente sin culpa no existe pago alguno por el dolor y el sufrimiento.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Planes de riesgo asignados

Los planes de riesgo asignado o planes de seguro de automóvil son planes para brindar seguro de automóvil a los conductores que no pueden obtener este seguro debido a malos antecedentes de conducción. Estos conductores necesitan estar cubiertos para cumplir con sus responsabilidades financieras en caso de un accidente.

Las compañías de seguros autorizadas en un estado acuerdan compartir estos riesgos entre ellas. Los riesgos se asignan aleatoriamente a las aseguradoras participantes en función del tamaño relativo de su negocio en el estado.

Los conductores deben tener la cantidad mínima requerida por ley para lesiones corporales y daños a la propiedad, pero también pueden obtener cobertura para pagos médicos y daños físicos.

Seguro de automóvil comercial o empresarial

Objetivos : En esta sección, cubriremos los distintos tipos de cobertura de seguros comerciales o de negocios. Se cubren los siguientes:

Estructura y secciones del formulario de Cobertura de Auto Comercial

- Formulario de cobertura de daños físicos de automóviles comerciales
- Formulario de cobertura de garaje
- Formulario de cobertura para los encargados del garaje
- Formulario de cobertura para camioneros
- Formulario de cobertura de transportista

Respaldos

La cobertura de automóviles comerciales ofrece seguros para vehículos comerciales y de pasajeros privados de empresas. La póliza de automóviles comerciales puede incluirse en una póliza de paquete comercial o puede redactarse como una póliza monolineal.

Estructura del formulario de cobertura de Seguro de Auto Comercial

La parte de cobertura de Auto Comercial debe incluir los siguientes elementos:

- Declaraciones políticas comunes
- Condiciones de póliza comunes
- Una de las siguientes formas:
 - Formulario de cobertura de seguro de automóvil para empresas
 - Formulario de cobertura de daños físicos a vehículos comerciales
 - Formulario de cobertura de garaje
 - Formulario de cobertura para camioneros
 - Formulario de cobertura de transportista
- Declaraciones para la forma de cobertura seleccionada

El formulario de cobertura de seguro de automóvil comercial brinda cobertura para vehículos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

comerciales y de pasajeros privados para todas las empresas, excepto talleres mecánicos, camioneros y transportistas. Se utilizan formularios especializados para cubrir estas empresas.

El formulario de Cobertura de Auto Comercial incluye cobertura de responsabilidad civil y cobertura de daños físicos (cobertura integral o por causas específicas de pérdida y colisión). Se puede agregar cobertura por conductores sin seguro, pagos médicos y conductores con seguro insuficiente mediante un anexo.

Secciones del formulario de cobertura de seguro de automóvil comercial

El formulario de Cobertura de Auto Comercial se divide en cinco secciones:

Sección I: Automóviles cubiertos

Sección II: Cobertura de responsabilidad

Sección III: Cobertura de daños físicos

Sección IV: Condiciones

Sección V: Definiciones

Sección I: Automóviles cubiertos

El asegurado puede seleccionar qué autos cubre cada una de las coberturas seleccionadas. Estas se especifican en las Declaraciones. El formulario de Cobertura de Auto Comercial utiliza un sistema de símbolos numéricos para describir las categorías de autos cubiertos. Estas son las siguientes:

Símbolo	Auto cubierto	Descripción
1	Cualquier auto	Esto designa la cobertura para cualquier automóvil que el asegurado utilizará durante el período de la póliza, incluidos los automóviles que el asegurado posee, alquila, alquila o toma prestados. Esto designa únicamente la cobertura de responsabilidad.
2	Solo autos propios	Esto designa la cobertura para cualquier automóvil que posea el asegurado. Esto designa otras coberturas además de la cobertura de responsabilidad.
3	Solo automóviles de pasajeros privados de su propiedad	Esto designa la cobertura para cualquier automóvil de pasajeros privado que posea el asegurado. Esto designa cualquier cobertura proporcionada por el formulario de cobertura de automóvil comercial.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

4	Solo automóviles propios que no sean automóviles de pasajeros privados	<p>Esto designa la cobertura para cualquier vehículo que posea el asegurado que no sean automóviles de pasajeros privados, como camiones, remolques, autobuses y motocicletas.</p> <p>Esto designa cualquier cobertura proporcionada por el formulario de cobertura de automóvil comercial.</p> <p>Esto se puede utilizar, por ejemplo, si el asegurado desea una cobertura diferente para este tipo de vehículos que la que desea para sus automóviles de pasajeros privados.</p>
---	--	--

5	Autos propios sujetos a la ley de no culpa	Esto designa la cobertura para automóviles propios que deben tener beneficios sin culpa en un estado en particular.
6	Automóviles propios sujetos a la ley de conductores sin seguro obligatorio	Esto designa la cobertura para automóviles propios que deben tener cobertura contra conductores no asegurados en un estado en particular.
7	Autos descritos específicamente	Esto designa que se proporciona cobertura solo a los automóviles específicamente enumerados en las declaraciones del formulario de cobertura de automóviles comerciales.
8	Solo autos alquilados	<p>Esto designa la cobertura de los automóviles que el asegurado alquila, arrienda, renta o toma prestados. No cubre los automóviles alquilados o tomados prestados de empleados o miembros de sus familias.</p> <p>Esto designa únicamente responsabilidad y/o daños físicos.</p>
9	Solo autos sin propietario	<p>Esta cobertura se aplica únicamente a los automóviles que el asegurado no posee, alquila, arrienda, alquila ni toma prestados. Cubre los automóviles que son propiedad de empleados o miembros de su familia y que se utilizan en la empresa o para uso personal.</p> <p>Esto designa únicamente la cobertura de responsabilidad civil.</p>

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

19	Equipos móviles sujetos únicamente a las leyes de vehículos motorizados	Esto designa la cobertura para equipos móviles que están sujetos a leyes obligatorias o de responsabilidad financiera o cualquier otra ley de vehículos motorizados. Los equipos móviles están específicamente excluidos de la definición de "automóvil" en una póliza de automóvil comercial, por lo que se utiliza cuando se debe incluir el equipo móvil para cumplir con lo mencionado anteriormente. Requisitos.
----	---	--

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



La cobertura más amplia se proporciona seleccionando el Símbolo 1. Esto cubre cualquier automóvil que utilice el asegurado, ya sea propio o no.

Si el asegurado tiene cobertura de responsabilidad civil, también quedan cubiertos por responsabilidad civil los siguientes:

Un sustituto temporal

Remolques con una capacidad de carga de 2000 libras o menos

Equipo móvil mientras está siendo remolcado o transportado por un vehículo cubierto

Tipos de auto

Propiedad

Los automóviles propios se consideran propiedad privada de la empresa para el desarrollo de sus actividades. Los tipos de vehículos incluyen:

- Automóviles, furgonetas y autobuses de pasajeros
- Camiones, tanto ligeros como pesados

No propio

Un vehículo que no es de su propiedad es un vehículo que no es propiedad del asegurado, ni está registrado ni contratado a su nombre. La cobertura de vehículo que no es de su propiedad brinda protección de responsabilidad civil cuando un empleado tiene que conducir su propio vehículo personal para fines comerciales.

Contratado

La cobertura de automóvil alquilado proporciona cobertura de responsabilidad cuando el asegurado conduce un vehículo alquilado, arrendado, alquilado o prestado.

Sustituto temporal

La aseguradora cubrirá los automóviles que sustituyan temporalmente a un automóvil descrito en las declaraciones. Por ejemplo, si un taller de servicio presta un vehículo al asegurado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

mientras un automóvil propio se encuentra en reparación o servicio, esto se consideraría un sustituto temporal.

Sección II: Cobertura de responsabilidad

La cobertura de responsabilidad civil para vehículos comerciales se compromete a pagar los daños por lesiones corporales o daños a la propiedad por los que el asegurado sea legalmente responsable y que sean causados por un accidente que resulte de la propiedad, el mantenimiento o el uso de un vehículo cubierto. La aseguradora también pagará los costos de defensa y los pagos complementarios.

Además de esto, la aseguradora también acepta pagar las sumas de las que el asegurado sea legalmente responsable por los costos o gastos de contaminación cubiertos a los que se aplica la póliza. La contaminación debe ser causada por un accidente y ser resultado de la propiedad, el mantenimiento o el uso de un automóvil cubierto. Los costos de contaminación solo se pagarán si hay lesiones corporales o daños a la propiedad asociados con el mismo accidente.

¿Quién está incluido como asegurado?

Además del asegurado designado, otros conductores que utilicen un vehículo cubierto con permiso tienen cobertura de responsabilidad civil. La póliza también cubre a quienes se vuelven responsables de la conducta de un asegurado.

Quedan específicamente excluidos:

- El propietario de un automóvil alquilado o prestado a un empleado o familiar.
- Una persona que trabaja en un negocio relacionado con el sector automotriz.
- Personas además de empleados o arrendatarios durante el traslado de bienes hacia o desde un vehículo cubierto
- El propietario de un automóvil alquilado o prestado

Pagos complementarios

La cobertura de responsabilidad civil cubrirá los siguientes pagos complementarios:

- Gastos de reclamación en que incurre la aseguradora
- Costo de fianzas de hasta \$2,000 por infracciones a causa de un accidente cubierto
- Costo de las fianzas para liberar embargos dentro del límite del seguro
- Gastos en que incurra el asegurado a petición del asegurador
- La pérdida de ingresos del asegurado hasta \$250 por día debido al tiempo fuera del trabajo
- Costos que el asegurado debe pagar a causa de una demanda
- Intereses que se acumulan después de una sentencia y antes de que se pague

Las pérdidas cubiertas por los pagos complementarios no reducen los límites de responsabilidad de la póliza.

La cobertura de responsabilidad civil brinda cobertura fuera del estado para cumplir con los

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

requisitos de responsabilidad financiera de otros estados y otras leyes estatales cuando un automóvil cubierto se conduce en ese estado. Las extensiones de cobertura fuera del estado modifican la cobertura de responsabilidad de la póliza para cumplir con los requisitos de responsabilidad financiera de otros estados y otras leyes estatales relacionadas con los conductores fuera del estado cuando el automóvil cubierto se conduce en ese otro estado. Por ejemplo, si el límite de responsabilidad requerido en otro estado es más alto que el requisito estatal local del asegurado y ocurre un accidente en el que el asegurado se vuelve legalmente responsable en ese estado, la aseguradora pagará el monto más alto.

El formulario brinda cobertura de responsabilidad civil a nivel mundial para automóviles de pasajeros privados que el asegurado alquila, renta o toma prestados sin conductor durante 30 días o menos. La responsabilidad del asegurado debe establecerse en un acuerdo acordado por la aseguradora o en una demanda interpuesta en los Estados Unidos o sus territorios y posesiones.

Sección III: Cobertura de daños físicos

La cobertura por daños físicos ofrece cobertura distinta a la de colisión, cobertura integral o por causas de pérdida específicas y seguro por colisión, similar a la cubierta en la póliza de automóvil personal.

La cobertura integral cubre las pérdidas resultantes de todos los riesgos, excepto la colisión y las exclusiones específicas.

Aparte de la colisión por causas específicas de pérdida, cubre pérdidas debidas a una lista limitada de riesgos: incendio, rayo, explosión, robo, vendaval, granizo, terremoto, inundación, vandalismo, daños maliciosos y hundimiento, incendio, colisión o descarrilamiento de un medio de transporte que transporte el automóvil cubierto.

La cobertura de colisión cubre la colisión con otro objeto o el vuelco del vehículo cubierto.

El asegurado puede seleccionar daños físicos para las diferentes categorías de autos por separado especificando la cobertura para cada uno de los símbolos seleccionados, puede seleccionar una cobertura distinta a colisión o colisión por separado y puede seleccionar autos individuales para que estén cubiertos por daños físicos.

Los deducibles se especifican por separado para cobertura integral, cobertura por causas de pérdida que no sean de colisión y cobertura por colisión. El deducible estándar es de \$500 por vehículo cubierto por pérdida.

Si la póliza cubre daños a todo riesgo, las pérdidas por rotura de cristales, choques contra aves o animales y caída de objetos o misiles se consideran daños a todo riesgo. La rotura de cristales también puede estar cubierta por el seguro contra colisiones, por lo que el asegurado puede elegir cómo cubrirla para evitar pagos duplicados de franquicia.

Además del pago de las pérdidas descritas anteriormente, la aseguradora cubrirá lo siguiente:

Costos de remolque y mano de obra incurridos cuando un vehículo de pasajeros privado cubierto queda inutilizado

Gastos de transporte. Esto incluye la cobertura de los gastos de transporte como resultado del robo de un vehículo cubierto. Esta cobertura comienza 48 horas después del robo y termina cuando se devuelve el vehículo o la aseguradora paga la pérdida del vehículo. La cobertura está limitada a un máximo de \$20 por día o un total de \$600.

Gastos por pérdida de uso de vehículos alquilados por los que el asegurado es legalmente

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

responsable en virtud de un contrato de acuerdo. La cobertura está limitada a un máximo de \$20 por día o un total de \$600.

Se aplican las siguientes exclusiones:

- Equipos de reproducción y recepción de sonido, cintas y discos
- Desgaste, congelación, averías mecánicas o eléctricas o daños en la carretera en los neumáticos.
- Guerra y acontecimientos nucleares
- Automóviles cubiertos mientras se utilizan para carreras organizadas o profesionales, actividades de demolición o acrobacias
- Disminución de valor

Sección IV: Condiciones

Se aplican condiciones específicas a la cobertura de Auto Comercial:

Solución de reclamaciones por daños físicos: la aseguradora puede resolver una reclamación de una de tres maneras:

Pagar, reparar o reemplazar la propiedad dañada o robada

Devolver al asegurado el bien robado a expensas del asegurador y pagar los daños y perjuicios causados por el robo.

Tomar la propiedad dañada o robada a un valor acordado o tasado

Otros seguros:

El formulario de Cobertura de Automóvil Comercial proporciona cobertura primaria para los automóviles propiedad del asegurado y, en caso de pérdidas por responsabilidad, para los remolques cubiertos conectados a los automóviles cubiertos propiedad del asegurado.

La cobertura es un excedente para pérdidas que involucran automóviles que no son propiedad del asegurado o remolques conectados a vehículos que no son propiedad del asegurado.

Si el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial y la otra cobertura de seguro tienen la misma base, ya sea cobertura primaria o excedente, el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial pagará solo su parte de la pérdida en función de la proporción de su cobertura.

Dos o más pólizas emitidas por la misma aseguradora: Si más de una póliza o formulario de cobertura emitida por la misma aseguradora se aplica a una pérdida, lo máximo que recibirá el asegurado es el límite de responsabilidad de la póliza con el límite más alto.

Sección V: Definiciones

Las siguientes definiciones son de interés:

Equipo móvil : Cualquiera de los siguientes tipos de vehículos terrestres, incluida cualquier maquinaria o equipo adjunto:

- Bulldozers, maquinaria agrícola, carretillas elevadoras y otros vehículos diseñados principalmente para su uso fuera de vías públicas.
- Vehículos mantenidos para su uso exclusivo en o junto a instalaciones propiedad o alquiladas por el asegurado nombrado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Vehículos que se desplazan sobre orugas
- Vehículos, autopropulsados o no, cuyo mantenimiento se realiza principalmente para proporcionar movilidad a grúas mecánicas, palas, cargadores, excavadoras, taladros y equipos de construcción o repavimentación de carreteras montados permanentemente, como motoniveladoras, motoniveladoras o rodillos.

Contaminante : Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico, incluido humo, vapor, hollín, humos, ácidos, álcalis, productos químicos y desechos.

Formulario de cobertura de daños físicos a vehículos comerciales

El formulario de cobertura de daños físicos a vehículos comerciales cubre los vehículos propios o alquilados del asegurado únicamente por daños físicos. Es similar a la Sección III del formulario de cobertura de vehículos comerciales, pero cubre únicamente lo siguiente:

- Solo autos propios
- Solo pasajeros privados propios
- Solo automóviles propios que no sean automóviles de pasajeros privados
- Autos descritos específicamente
- Solo autos alquilados

Formulario de cobertura de garaje, incluido el seguro para los encargados del garaje

El formulario de Cobertura de Garaje está diseñado para satisfacer las necesidades de los asegurados que se dedican al negocio automotriz. Esto incluye concesionarios de automóviles, motocicletas y camiones, talleres de reparación, estaciones de servicio y estacionamientos.

El formulario de Cobertura de Garaje puede proporcionar las siguientes coberturas:

- Cobertura de responsabilidad civil
- Cobertura para los encargados del garaje
- Cobertura de daños físicos

El formulario de Cobertura de Garaje se puede incluir en una Póliza de Paquete Comercial o en una póliza separada.

El formulario de Cobertura de Garaje brinda cobertura por responsabilidad civil de automóviles, daños físicos y responsabilidad civil general, incluidas instalaciones y operaciones, operaciones completadas y responsabilidad del producto para empresas elegibles.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Autos cubiertos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El formulario de Cobertura de Garaje incluye los mismos vehículos cubiertos que los del formulario de Vehículo Comercial, pero con símbolos numéricos diferentes, del 21 al 29. Además de esto, hay dos categorías adicionales:

Símbolo 30: Automóviles de clientes dejados con el asegurado para servicio, reparación, almacenamiento o custodia.

Símbolo 31 : Cobertura por daños físicos únicamente para los autos del concesionario, incluidos los autos propios, los autos en venta y los autos en consignación.

Cobertura de responsabilidad civil

- La cobertura de responsabilidad bajo el formulario de Cobertura de Garaje cubre la responsabilidad civil automotriz y comercial que surja de:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- La propiedad, el mantenimiento o el uso de vehículos cubiertos (operaciones de garaje: vehículos cubiertos). Este seguro es similar a la cobertura de vehículos comerciales con una excepción.
- No cubre a los clientes del taller si tienen su propia cobertura de responsabilidad civil.
- Si el cliente no dispone de un seguro de responsabilidad civil propio, el seguro de taller le cubrirá, pero solo hasta el límite mínimo de responsabilidad financiera. El asegurado puede añadir cobertura para los clientes hasta el límite total de responsabilidad de la póliza.

Algunos ejemplos de lo que esto cubre incluyen a un empleado de un taller de reparación que prueba el automóvil de un cliente, o al propietario del negocio que conduce un vehículo propiedad de la empresa, un cliente que sufre lesiones en las instalaciones o responsabilidad del producto relacionada con una reparación mala o incompleta.

Operaciones de garaje (operaciones de garaje, distintas de las de vehículos cubiertos). El asegurado cubierto incluye al asegurado nombrado, a los empleados del asegurado y a los directores y accionistas de la empresa mientras actúen dentro del ámbito de sus funciones.

Algunos ejemplos de lo que esto cubre incluyen un cliente que sufre una lesión en las instalaciones o responsabilidad del producto relacionada con una reparación deficiente o incompleta.

La cobertura de responsabilidad del garaje tiene exclusiones similares al formulario de cobertura de automóvil comercial.

Se excluye específicamente :

- daños a la propiedad de otros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- Daños materiales a los productos o al trabajo del propio asegurado.
- Retirada de productos o trabajos

Cobertura para los encargados del garaje

La cobertura de Garaje bajo el formulario de Cobertura de Garaje cubre la responsabilidad del asegurado por daños a la propiedad del cliente que el asegurado tenga para servicio, reparación, estacionamiento o almacenamiento.

El formulario de cobertura incluye cobertura contra colisión y cobertura integral para los vehículos del cliente bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

El asegurado también puede comprar un seguro de daños directos para garajes, que paga los daños físicos a la propiedad de un cliente bajo el cuidado del asegurado, independientemente de que el asegurado sea responsable o no.

Este daño directo puede ser provisto sobre una base primaria o excedente y las causas de pérdida pueden incluir causas de pérdida integrales o específicas y colisión.

La cobertura generalmente se proporciona de manera general.

Las pérdidas generalmente se pagan en función del valor real en efectivo y generalmente se aplica un deducible.

No existe cobertura por robo de vehículo por parte de un empleado ni por pérdida de reproductores de CD, CDs, etc.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Daño físico

La cobertura de daños físicos bajo el formulario de Cobertura de Garaje cubre los daños físicos a los vehículos de su propiedad.

Se puede proporcionar cobertura por colisión y cobertura integral.

La cobertura generalmente se proporciona de manera general.

Los daños por colisión generalmente están excluidos para los automóviles que se conducen o transportan desde el punto de compra o distribución hasta el punto de destino si la distancia es superior a 50 millas.

Formulario de cobertura para camioneros

El formulario de cobertura para camioneros se utiliza para brindar cobertura a las empresas a las que se les paga por transportar las mercancías de otros.

El formulario de cobertura de Camioneros contempla tres coberturas:

1. Responsabilidad
2. Intercambio de remolques
3. Daño físico

Los automóviles cubiertos se especifican mediante un sistema de símbolos numéricos similar al que se utiliza en el formulario de Cobertura de automóviles comerciales. Los símbolos utilizados son diferentes y no existe cobertura para automóviles de pasajeros privados propios.

La cobertura de intercambio de remolques brinda un seguro cuando un camionero necesita alquilar o tomar prestado un remolque de otra empresa de transporte para usarlo en su negocio. El seguro de cobertura de remolques cubre los daños a un remolque específico según la póliza del camionero en cuya posesión se encuentra el remolque en el momento de la pérdida. Para que se aplique la cobertura, el camionero debe ser responsable según un acuerdo de intercambio escrito y el daño debe ser causado por un riesgo cubierto.

Hay dos símbolos que son exclusivos del formulario de Cobertura de Camioneros y se aplican a la cobertura de intercambio de remolques:

Símbolo 48 : Remolques prestados o arrendados por el asegurado designado para los cuales se ha asumido la responsabilidad por pérdida en virtud de un contrato escrito de intercambio de remolques. Esta cobertura se aplica a coberturas integrales, causas específicas de pérdida y colisión solo para la cobertura de intercambio de remolques.

Símbolo 49 : Remolques propiedad del asegurado nombrado o alquilados por él mientras estén en posesión de otra persona en virtud de un acuerdo de intercambio de remolques por escrito.

La cobertura de responsabilidad civil y daños físicos es similar a la del formulario de Cobertura de Automóvil Comercial.

Formulario de cobertura de transportista

Un camionero es una persona contratada para transportar las mercancías de otros. Un transportista es cualquier persona que transporte bienes en automóvil en una empresa comercial, ya sea contratado para ello o no. Un camionero puede utilizar el formulario de cobertura de transportista o el formulario de cobertura de camioneros.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El formulario de cobertura para transportistas es casi idéntico al formulario de cobertura para camioneros. La principal diferencia es que cubre los vehículos de pasajeros privados.

La Ley de Transportistas de 1980 exige que las empresas de transporte certifiquen que pueden cumplir con sus obligaciones financieras si se vuelven responsables de lesiones corporales o daños a la propiedad como resultado de sus operaciones de transporte. Esto generalmente se cubre mediante la obtención de una cobertura para camioneros que cubra la responsabilidad civil de vehículos comerciales y un seguro de carga para camiones comerciales de transporte marítimo interior que cubra la responsabilidad relacionada con la carga que se transporta.

Los siguientes son los límites de responsabilidad requeridos por la Ley de Transportistas para vehículos con un peso bruto de 10,000 libras o más:

- \$750,000 para transporte interestatal de material no peligroso
- \$5,000,000 para el transporte interestatal o intraestatal de grandes cantidades de material peligroso, como gas comprimido, explosivos, material radiactivo o petróleo
- \$1,000,000 para transporte interestatal o intraestatal de petróleo u otros desechos peligrosos.
- Los vehículos con un peso bruto de menos de 10,000 libras deben cumplir con el límite de responsabilidad financiera de \$5,000,000 si el vehículo transporta explosivos, cualquier cantidad de gas venenoso o grandes cantidades de materiales radiactivos.

Si se utiliza este seguro para demostrar responsabilidad financiera, se debe incluir en la póliza el Anexo MCS-90. Este anexo brinda cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales, daños a la propiedad y restauración ambiental.

Respaldos

Los siguientes endosos están disponibles en los formularios de cobertura de seguros de automóviles comerciales:

- **Endorsement de cobertura para conducir otros vehículos** : este endorsement amplía la definición de vehículos cubiertos para incluir vehículos que el asegurado nombrado no posee, alquila ni toma prestados mientras los utiliza la persona nombrada en el endorsement. Esto no cubre los vehículos que posee la persona o los que poseen sus familiares. Esto se usaría, por ejemplo, si el dueño de una empresa no tiene protección para su vehículo personal y utiliza un vehículo que no es de su propiedad o que ha alquilado para uso personal.
- **Asegurado individual designado** : este anexo brinda cobertura de automóvil personal para los familiares directos del asegurado designado. Sin este anexo, los miembros de la familia estarían cubiertos por una póliza de automóvil comercial para uso comercial, pero no para uso personal.
- **Empleados como asegurados adicionales** : esta cláusula brinda cobertura a los empleados que utilicen sus propios vehículos para fines comerciales. También cubre a los empleados que utilicen el automóvil de un familiar mientras están de viaje de negocios.
- **Endoso de equipo móvil** : este endoso permite que el equipo móvil, normalmente excluido, se cubra como un automóvil cubierto. Recuerde que, si el equipo móvil se transporta en un automóvil cubierto, está cubierto por el formulario de Cobertura de automóvil comercial.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Se puede agregar como complemento cobertura para personas sin seguro, con seguro insuficiente y pagos médicos.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



C. Seguro de compensación laboral, seguro de responsabilidad civil del empleador y cuestiones relacionadas

1. Conceptos de política estándar

Descripción general : Los conceptos de póliza estándar se refieren a los principios y definiciones básicos que sustentan las pólizas de seguro, como quién califica como empleado o empleador y qué constituye una compensación².

a. ¿Quién es un empleado/empleador?

Un empleado es alguien que realiza un trabajo para un empleador a cambio de una remuneración. Un empleador es la persona o entidad que contrata y paga al empleado¹.

b. Compensación

Se refiere al pago o beneficios proporcionados a un empleado por su trabajo, que pueden incluir sueldos, salarios, bonificaciones y otras formas de remuneración.

2. Relacionado con el trabajo vs. No relacionado con el trabajo

Descripción general : Este concepto distingue entre lesiones o enfermedades que ocurren como resultado de actividades laborales (relacionadas con el trabajo) y aquellas que suceden fuera del trabajo (no relacionadas con el trabajo).

Ejemplo :

- **Relacionado con el trabajo** : Un empleado se resbala y se cae mientras trabaja en un sitio de construcción, lo que le provoca una fractura de pierna.
- **No relacionado con el trabajo** : Un empleado se lesiona el tobillo mientras juega al fútbol el fin de semana.

3. Seguros de otros Estados

Descripción general : Esto se refiere a las diferencias en los requisitos y la cobertura del seguro en los distintos estados, ya que las leyes de seguros pueden variar significativamente de un estado a otro.

Ejemplo :

- **Estado A** : Requiere que todas las empresas con más de un empleado tengan seguro de compensación para trabajadores.
- **Estado B** : Permite que las empresas con menos de cinco empleados opten por no tener seguro de compensación para trabajadores.

4. Responsabilidad del empleador

Descripción general : El seguro de responsabilidad civil del empleador brinda cobertura para

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

honorarios legales, acuerdos y sentencias cuando los empleados reclaman daños monetarios más allá de lo que cubre el seguro de compensación para trabajadores.

Ejemplo :

- Un empleado demanda a su empleador alegando que la negligencia provocó una lesión grave que no estaba totalmente cubierta por la indemnización laboral. El seguro de responsabilidad civil del empleador cubriría los costos legales y cualquier acuerdo o sentencia.

5. Remedio exclusivo

Descripción general : Este principio establece que la compensación de los trabajadores es el único recurso para los empleados lesionados en el trabajo, impidiéndoles demandar a su empleador por daños y perjuicios.

Ejemplo :

- Un empleado acepta los beneficios de compensación laboral por una lesión relacionada con el trabajo y, como resultado, renuncia al derecho de demandar al empleador por daños adicionales.

6. Determinación de la prima

Descripción general : La determinación de la prima implica calcular el costo de una póliza de seguro en función de diversos factores, como el tipo de negocio, la cantidad de empleados y los datos históricos de reclamaciones.

Ejemplo :

- Una pequeña empresa minorista con 10 empleados y un bajo historial de lesiones en el lugar de trabajo podría pagar una prima más baja por el seguro de compensación laboral en comparación con una empresa de construcción con 50 empleados y un mayor riesgo de lesiones.

Seguro de compensación laboral, seguro de responsabilidad del empleador y cuestiones relacionadas

Objetivos: En esta sección abordaremos la compensación laboral. Se tratan los siguientes temas:

- Leyes de compensación laboral
- Beneficios de compensación para trabajadores
- Ocupaciones cubiertas
- Fondos
- La póliza de compensación de los trabajadores y responsabilidad del empleador
- Relacionados con el trabajo y no relacionados con el trabajo
- Seguros de otros estados

Compensación de trabajadores/responsabilidad del empleador

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El seguro incluye:

Conceptos de política:

Proporciona cobertura a los empleados que sufren lesiones o se enferman en el trabajo.

Planes de calificación:

Métodos utilizados para determinar las primas en función de factores como el tipo de trabajo y el historial de reclamaciones.

Modificaciones de la experiencia de NCCI:

Ajustes a las primas basados en el historial de reclamaciones y el historial de seguridad de una empresa.

Leyes de compensación laboral

La compensación para trabajadores es un programa de beneficios creado por la ley estatal que otorga a los empleados el derecho a reclamar beneficios médicos, de rehabilitación, ingresos, muerte y otros beneficios a un empleador debido a una lesión, enfermedad o muerte que resulte de un reclamo relacionado con el trabajo cubierto por la ley.

El pago de las reclamaciones en virtud de la compensación de los trabajadores se realiza independientemente de la culpa o negligencia del empleador, el empleado o un compañero de trabajo.

En algunos estados, incluido Georgia, el seguro de compensación para trabajadores es obligatorio. Un empleador debe proporcionar un seguro de compensación para trabajadores si emplea regularmente a tres (3) o más personas, a tiempo parcial o completo.

En algunos estados, la provisión de seguro de compensación para trabajadores es optativa. En este caso, el empleador opta por no ofrecer compensación para trabajadores, pero corre un gran riesgo, ya que queda expuesto a ser demandado en caso de lesión, enfermedad o muerte de un empleado.

Las primas del seguro de compensación para trabajadores dependen del tipo de ocupación. Cuanto más peligrosa sea la ocupación, más altas serán las tarifas. El empleador es responsable del pago de las primas.

Los beneficios contemplados en la compensación de los trabajadores son los únicos beneficios disponibles para un empleado contra los empleadores por lesiones cubiertas por la ley. El empleado no puede demandar al empleador ni recibir ninguna otra compensación por las lesiones sufridas según la ley de compensación de los trabajadores. Esto se conoce como recurso exclusivo.

Beneficios de compensación para trabajadores

Hay cuatro categorías de beneficios pagaderos bajo la compensación de los trabajadores:

- Ingresos por discapacidad
- Médico
- Muerte / sobreviviente
- Rehabilitación

Prestaciones por ingresos por discapacidad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Los beneficios de ingresos por discapacidad pagan beneficios de ingresos si el asegurado tiene una pérdida de ingresos debido a una discapacidad causada por una lesión relacionada con el trabajo cubierta por la compensación para trabajadores.

Existe un límite para el beneficio por discapacidad. Los ingresos por discapacidad no están sujetos a impuestos.

Existen varias categorizaciones diferentes de discapacidad:

Incapacidad permanente : La discapacidad afectará a la persona por el resto de su vida.

Incapacidad temporal : La incapacidad es temporal y el individuo se recuperará.

Incapacidad total temporal : la persona queda totalmente incapacitada y no puede realizar ningún trabajo, pero se recuperará y podrá volver a trabajar. El beneficio que se paga es dos tercios del salario semanal promedio. Si la lesión es catastrófica, no hay límite en cuanto al tiempo durante el cual la persona puede recibir beneficios. Si la lesión no es catastrófica, los beneficios se limitan a 400 semanas.

Incapacidad parcial temporal : la persona está parcialmente incapacitada y puede realizar un trabajo, pero con un ingreso menor. El beneficio que se paga es la diferencia entre dos tercios del salario anterior a la lesión y el salario posterior a la lesión. Es decir, el ingreso y el beneficio máximos para la persona son dos tercios de su salario semanal. Los beneficios están limitados a 350 semanas.

Incapacidad total permanente : la persona queda incapacitada total y permanentemente y no podrá volver a trabajar. Las prestaciones que se pagan son las mismas que en el caso de incapacidad total temporal, es decir, dos tercios del salario semanal medio de la persona, pero se pagan de por vida.

Incapacidad parcial permanente : la persona queda incapacitada de forma parcial y permanente. No se recuperará de la lesión o enfermedad, pero podrá realizar algún tipo de trabajo, incluso si no es el tipo de trabajo que podía realizar antes de la incapacidad. El beneficio se determina mediante una fórmula que incluye varios factores, como el porcentaje de incapacidad y el tipo de lesión.

Beneficios médicos

Los beneficios médicos cubren el 100 % del costo de los servicios médicos relacionados con la lesión. No hay límite en cuanto al beneficio médico ni al período de tiempo durante el cual se brinda. Los beneficios médicos incluyen el kilometraje de ida y vuelta al médico y los medicamentos recetados.

Prestaciones por muerte o supervivencia

Los beneficios por muerte/sobrevivencia pagan al cónyuge, hijos u otros dependientes de un empleado que muere a causa de una lesión o enfermedad relacionada con el trabajo cubierta por la compensación para trabajadores.

Los dependientes recibirán dos tercios del salario semanal promedio del empleador o un máximo de \$525.00 por semana.

Un cónyuge viudo sin hijos está limitado a un monto total de \$150,000.00 a menos que se vuelva a casar o cohabite en una relación, en cuyo caso los beneficios terminarán.

Además de esto, existe un beneficio único para cubrir los gastos funerarios y de beneficios.

Beneficios de rehabilitación

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Los beneficios de rehabilitación pagan el costo de la terapia física o psicológica y los costos razonables para capacitar al empleado lesionado para realizar otro trabajo.

Ocupaciones cubiertas

Hay ciertas categorías de trabajadores para quienes los empleadores están exentos de proporcionar seguro de compensación laboral:

- Ciertos trabajadores agrícolas y ganaderos de temporada
- Empleados domésticos
- Contratistas independientes
- Trabajadores eventuales

Hay algunas ocupaciones que no pueden cumplir con los criterios de evaluación. Estas ocupaciones pueden obtener cobertura a través de un fondo establecido por el estado, el Fondo de Riesgo Asignado, un Plan de Mercado Residual, que es financiado por todas las compañías de compensación para trabajadores.

La cobertura de algunas ocupaciones y beneficios solo se puede brindar mediante la adhesión a la póliza de compensación para trabajadores.

La Ley federal de compensación para trabajadores portuarios y de estibadores brinda beneficios a los empleados marítimos que se lesionan mientras trabajan en aguas navegables o zonas costeras de los Estados Unidos y sus territorios y tiene prioridad sobre las leyes estatales. Esta cobertura se brinda mediante un anexo a la póliza de compensación para trabajadores.

Algunos empleados exentos, como trabajadores domésticos y agrícolas, pueden agregarse al seguro de compensación para trabajadores con el endoso de compensación voluntaria.

Existen otras categorías de empleados que están cubiertas por las leyes de compensación laboral federales, en lugar de las estatales.

La Ley de Responsabilidad de Empleadores Federales (FELA) permite a los trabajadores ferroviarios interestatales demandar a sus empleadores por negligencia.

La Ley Jones permite a los miembros de las tripulaciones de los barcos demandar al empleador o al propietario del barco por lesiones relacionadas con el trabajo causadas por negligencia.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Fondos

El seguro de compensación laboral puede ser proporcionado por aseguradoras privadas o por el estado. El seguro estatal puede ser:

Monopolístico : El seguro de compensación para trabajadores está disponible solo a través del fondo estatal

Competitivo : el seguro de compensación para trabajadores está disponible a través de aseguradoras privadas o de un fondo estatal. Compiten entre sí en el estado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En Georgia, el seguro de compensación laboral generalmente lo ofrecen aseguradoras privadas. No existe un fondo estatal.

Algunos empleadores, cuando reciben la aprobación del estado, optan por autoasegurar su seguro de compensación laboral. Esto puede ser para un solo empleador o los empleadores pueden formar un grupo para autoasegurarse. Un empleador o un grupo de empleadores que opten por autoasegurarse tendrán que demostrar que tienen los fondos para cubrir cualquier reclamo. El estado emitirá un Certificado de Autoseguro y el autoasegurador puede tener que comprar una fianza de garantía. Algunos autoaseguradores comprarán un seguro excedente o reaseguro. Además de esto, los autoaseguradores deberán manejar el pago de beneficios, gastos de reclamos, servicios médicos y legales.

El Fondo de Lesiones Secundarias se creó en 1923 para realizar pagos de prestaciones a trabajadores con discapacidad total y permanente cuya causa de discapacidad fuera posterior a una discapacidad anterior que dejara al trabajador con discapacidad total y parcial. El concepto detrás del fondo es alentar a los empleadores a contratar trabajadores discapacitados limitando, en caso de lesiones posteriores, su responsabilidad por los pagos de indemnización a los montos aplicables a la última lesión. El fondo asume la responsabilidad por cualquier prestación continua restante.

Conceptos de política estándar

La póliza estándar de compensación para trabajadores y responsabilidad del empleador se basa en la póliza del Consejo Nacional de Seguros de Compensación (NCCI). Incluye una página de información, similar a la página de Declaraciones de otras pólizas de seguro, y las siguientes secciones:

Sección General: Contiene definiciones y condiciones que aplican a la póliza.

Primera parte – Compensación para trabajadores: proporciona los beneficios descritos anteriormente requeridos por la ley estatal para el estado o los estados cubiertos según la página de Información.

Parte dos – Responsabilidad del empleador: proporciona seguro de responsabilidad para un empleador en caso de lesiones, enfermedades o muertes relacionadas con el trabajo que no estén cubiertas por el seguro de compensación para trabajadores.

Los ejemplos incluyen empleados exentos del seguro de compensación laboral o el cónyuge de un empleado lesionado o enfermo que demanda al empleador por pérdida de consorcio.

Los límites de responsabilidad se especifican por empleado, por accidente y por período de póliza. El límite mínimo de la póliza es de \$100,000 por accidente.

Además de los límites de responsabilidad, se cubren pagos complementarios como gastos de defensa, gastos incurridos por el asegurado a solicitud de la aseguradora, por ejemplo, relacionados con la investigación del siniestro, y fianzas de apelación.

Tercera parte : Seguro en otros estados: Los estados en los que el asegurado tiene cobertura de compensación laboral se incluyen en la página de Información. Esta sección permite al asegurado especificar que puede requerir cobertura en estados adicionales, no especificados, en el futuro. Esto podría, por ejemplo, cubrir a empleados que viajen a través de otro estado o trabajen temporalmente en él. El asegurado deberá notificar a la aseguradora tan pronto como comience a trabajar en un nuevo estado que aún no esté incluido en la página de Información.

Cuarta parte : sus obligaciones en caso de lesión: cubre los procedimientos que se deben

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

seguir en caso de lesión de un empleado para la cual pueda haber cobertura. El asegurado debe brindar servicios médicos al empleado lesionado, informar la lesión a la aseguradora y cooperar con la aseguradora en la investigación y resolución del reclamo.

Quinta parte – Prima: proporciona detalles sobre cómo se calculan las primas. El empleador está obligado a mantener registros y la aseguradora puede auditarlos.

Parte Sexta – Condiciones: Cubre las condiciones que se aplican a la póliza tales como cancelación, subrogación y los derechos del asegurador de inspeccionar el lugar de trabajo del asegurado.

Relacionado con el trabajo vs. no relacionado con el trabajo

Cualquier lesión, enfermedad o muerte que surja del trabajo o en el transcurso del mismo está cubierta por el seguro de compensación para trabajadores. Esto significa que si los empleados se lesionan mientras realizan sus tareas asignadas durante las horas de trabajo asignadas, la compensación para trabajadores cubrirá la reclamación. Las lesiones están cubiertas en las instalaciones del empleador y fuera de las instalaciones si el empleado realiza las tareas asignadas fuera de las instalaciones.

Las lesiones no están cubiertas si se producen:

mientras realiza tareas no asignadas

Durante el almuerzo o los descansos

Durante su viaje de ida y vuelta al trabajo

Seguros de otros estados

Los estados en los que el asegurado tiene cobertura de compensación laboral se incluyen en la página de Información. Esta sección permite al asegurado especificar que puede requerir cobertura en estados adicionales, no especificados, en el futuro. Esto podría, por ejemplo, cubrir a empleados que viajen a través de otro estado o trabajen temporalmente en él. El asegurado deberá notificar a la aseguradora tan pronto como comience a trabajar en un nuevo estado que aún no esté incluido en la página de Información.

Quedan excluidos los estados monopolistas.

D. Crime

1. Deshonestidad de los empleados

Descripción general: La cobertura contra deshonestidad de empleados protege a las empresas de pérdidas financieras debido a actos fraudulentos cometidos por empleados, como robo de dinero, valores o propiedades.

Ejemplo: Un empleado malversa fondos de las cuentas de la empresa. La cobertura por deshonestidad de empleados reembolsa a la empresa los fondos robados.

2. Robo

Descripción general: La cobertura contra robo protege a las empresas contra pérdidas resultantes de la toma ilegal de dinero, valores o propiedades.

Ejemplo: Alguien entra a una tienda minorista y roba mercadería. La cobertura contra robo compensa a la tienda por el valor de los bienes robados.

3. Robo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Descripción general: La cobertura contra robo protege contra pérdidas resultantes del uso de la fuerza o la amenaza de fuerza para robar dinero o propiedad de una persona.

Ejemplo: Un ladrón armado asalta una tienda de conveniencia y roba dinero de la caja registradora. La cobertura contra robos compensa a la tienda por el dinero robado.

4. Robo

Descripción general: La cobertura contra robo protege contra pérdidas resultantes de un ingreso ilegal a un local seguro para cometer un robo.

Ejemplo: Un ladrón entra en un edificio de oficinas durante la noche y roba computadoras y otros equipos. La cobertura contra robos compensa a la empresa por los artículos robados.

5. Falsificación y alteración

Descripción general: La cobertura contra falsificación y alteración protege a las empresas contra pérdidas resultantes de la falsificación o alteración de cheques, giros u otros instrumentos financieros.

Ejemplo: Un empleado falsifica firmas en cheques de la empresa para robar dinero. La cobertura por falsificación y alteración reembolsa a la empresa los fondos robados.

6. Desaparición misteriosa

Descripción general: La cobertura por desaparición misteriosa protege contra pérdidas cuando la propiedad desaparece sin ninguna causa conocida o evidencia de robo.

Ejemplo: Un equipo costoso desaparece del almacén de una empresa, pero no hay evidencia de robo o hurto. La cobertura por desaparición misteriosa compensa a la empresa por el artículo perdido.

La cobertura contra delitos es un componente esencial de las pólizas de seguros para empresas, ya que brinda protección contra diversos tipos de actividades delictivas. A continuación, se indican algunas áreas clave cubiertas por la cobertura contra delitos:

Deshonestidad de empleados : esta cobertura protege a las empresas de las pérdidas ocasionadas por empleados deshonestos que cometen robos o fraudes. Por ejemplo, si un empleado roba dinero de la caja registradora de la empresa o malversa fondos de las cuentas de la empresa, la empresa puede presentar una reclamación bajo esta cobertura para recuperar las pérdidas.

Robo, desaparición y destrucción : esta cobertura brinda protección contra el robo, la pérdida o el daño de bienes. Por ejemplo, si se roba equipo valioso de las instalaciones de la empresa o se pierde inventario en circunstancias sospechosas, la empresa puede presentar una reclamación para recuperar las pérdidas financieras.

Robo y allanamiento de caja fuerte : esta cobertura está diseñada para proteger contra pérdidas ocasionadas por robos con fuerza o forzando la entrada en una caja fuerte o bóveda. Si ladrones armados entran en el local comercial y roban dinero de la caja fuerte, la empresa puede utilizar esta cobertura para recuperar el monto robado.

Robo en las instalaciones : esta cobertura se aplica específicamente a las pérdidas causadas por robo en las instalaciones del asegurado. Por ejemplo, si los ladrones entran en el almacén y roban los bienes almacenados allí, la empresa puede solicitar una indemnización en virtud de esta cobertura por los artículos robados.

Custodio : Esta cobertura protege contra pérdidas debido a robos cometidos por un custodio

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

en las instalaciones del asegurado. Si un custodio responsable de manejar activos valiosos los roba, la empresa puede presentar un reclamo bajo esta cobertura para mitigar el impacto financiero.

Mensajero : Esta cobertura protege contra pérdidas resultantes de robos cometidos por un mensajero en las instalaciones del asegurado. Por ejemplo, si un mensajero encargado de entregar dinero en efectivo a un banco se fuga con el dinero, la empresa puede solicitar un reembolso bajo esta cobertura.

Guardia o vigilante : esta cobertura brinda protección contra pérdidas por robo en las instalaciones del asegurado, cuando un guardia o vigilante esté involucrado en la actividad delictiva. Si un guardia de seguridad se confabula con los ladrones para robar bienes valiosos de las instalaciones comerciales, la empresa puede invocar esta cobertura para recuperar las pérdidas.

Bonos de fidelidad : los bonos de fidelidad ofrecen cobertura contra pérdidas derivadas de la deshonestidad de los empleados, incluidos el robo, el fraude y la malversación de fondos. Las empresas pueden adquirir bonos de fidelidad para protegerse de los daños financieros causados por empleados inescrupulosos que participan en actividades delictivas.

En conclusión, la cobertura contra delitos es fundamental para que las empresas mitiguen los riesgos asociados a diversas actividades delictivas y protejan sus activos contra posibles pérdidas. Al comprender los diferentes tipos de cobertura disponibles en el seguro contra delitos, las empresas pueden protegerse eficazmente contra los daños financieros derivados de la deshonestidad y el robo de los empleados.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Delito

Objetivos: En esta sección cubriremos la cobertura del delito. Se tratan los siguientes temas:

- Definiciones
- Formularios de cobertura de delitos

Los dos tipos de formularios de cobertura de delitos:

- La pérdida sostenida forma
- El formulario de descubrimiento

Bonos de fidelidad

El seguro contra delitos comerciales protege a las empresas y entidades gubernamentales contra pérdidas de propiedad debido a delitos como robo, hurto, hurto y deshonestidad de los empleados.

El seguro contra delitos comerciales se puede redactar como parte de una póliza de paquete comercial o como una póliza monolínea independiente.

Definiciones

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Es importante conocer las definiciones de los diferentes tipos de delitos que pueden estar contemplados:

Robo : Toma de propiedad del interior de un inmueble por una persona que entra o sale ilegalmente del mismo con evidencia de entrada o salida forzada.

Robo de caja fuerte : sustracción de bienes de una caja fuerte o bóveda cerrada dentro de las instalaciones por parte de una persona que ingresa ilegalmente en la caja fuerte o bóveda con evidencia de entrada forzada en la caja fuerte. Esto incluye la remoción de la caja fuerte de las instalaciones.

Robo : La toma de una propiedad que se encuentra bajo el cuidado o custodia de una persona: Por la fuerza o la amenaza de fuerza, o poniendo a la víctima en miedo.

Al cometer un acto manifiestamente ilícito que sea presenciado por la persona que está siendo robada.

Robo o hurto : esta es la cobertura delictiva más amplia e incluye cualquier acto de robo o apropiación ilegal de bienes. El hurto incluye el robo con allanamiento y el robo.

Falsificación : Firmar el nombre de otra persona u organización con la intención de engañar.

Extorsión : La entrega de propiedad fuera de las instalaciones como resultado de una amenaza comunicada al asegurado de causar daño corporal al asegurado, a un empleado o a un familiar del asegurado o del empleado, que supuestamente se encuentra cautivo.

Las siguientes personas se definen en los formularios de cobertura de delitos:

Custodio : El asegurado o cualquiera de sus socios o empleados mientras tenga a su cargo el cuidado y la custodia de los bienes asegurados dentro de las instalaciones. El término custodio excluye a una persona que actúe como vigilante o conserje.

Mensajero : El asegurado o cualquiera de sus socios o empleados mientras tenga a su cargo el cuidado y custodia de los bienes cubiertos mientras se encuentre fuera del predio.

Vigilante : Toda persona que el asegurado contrate específicamente con el propósito de tener cuidado y custodia de la propiedad cubierta dentro del predio y que no tenga otras funciones.

Empleado : Persona a quien el asegurado compensa y tiene derecho a dirigir en relación con el negocio.

La definición de local es el interior de cualquier edificio ocupado por el asegurado con el propósito de realizar negocios.

Se definen específicamente los siguientes tipos de propiedad:

Dinero : Moneda, monedas y billetes de banco en uso corriente y que tengan un valor nominal, y cheques de viajero, cheques registrados y giros postales mantenidos para la venta al público.

Valores : Instrumentos o contratos negociables y no negociables que representan dinero u otros bienes, incluidos billetes, sellos en uso corriente y comprobantes de deuda relacionados con tarjetas de crédito o de cargo distintas de las emitidas por el asegurado.

Bienes distintos de dinero o valores : Cualquier bien tangible distinto de dinero o valores que tenga valor intrínseco.

Formularios de cobertura

El asegurado puede seleccionar una o más modalidades de cobertura contra delitos entre las

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

siguientes:

Robo por parte de empleados : también conocido como deshonestidad por parte de empleados. Cubre pérdidas o daños a dinero, valores y otros bienes como resultado del robo o falsificación cometidos por un empleado que actúa solo o en connivencia con otros.

Esto no cubre pérdidas basadas en faltantes de inventario o cálculos de ganancias y pérdidas.

Las pérdidas pueden cubrirse por pérdida, cubriendo una sola pérdida independientemente de cuántos empleados estén involucrados en la pérdida, o por empleado, cubriendo la pérdida causada por un solo empleado.

El robo o la deshonestidad de un empleado también se pueden cubrir mediante una fianza de fidelidad. Esto se describe a continuación.

Falsificación o alteración : cubre las pérdidas resultantes de la falsificación o alteración de cheques, giros, pagarés o instrumentos similares hechos o girados por o sobre el asegurado nombrado o el agente del asegurado.

Si el asegurado es demandado por negarse a pagar un instrumento falsificado o alterado y obtiene el permiso de la aseguradora para defenderse en la demanda, la aseguradora pagará los costos razonables de defensa en que haya incurrido el asegurado. Estos gastos se pagan además del límite de responsabilidad.

Además de la prueba de la pérdida, el asegurado deberá presentar el instrumento involucrado en la pérdida o una declaración jurada que describa el monto y la causa de la pérdida.

Dentro del local – robo de dinero y valores: Cubre las pérdidas derivadas del robo, desaparición o destrucción de dinero mientras se encuentre dentro del local asegurado o de un establecimiento bancario.

Si el asegurado es el propietario del inmueble o es responsable de los daños que se produzcan en el mismo, la aseguradora cubrirá los daños que se produzcan en el interior y el exterior del inmueble como consecuencia del robo o del intento de robo. También se cubrirán los daños que se produzcan en una caja fuerte o bóveda cerrada dentro del inmueble como consecuencia del robo o del intento de robo.

Dentro del local – robo o hurto de caja fuerte u otros bienes: Cubre pérdidas de dos tipos:

Pérdida de propiedad, excluyendo dinero y valores, mientras se encuentre dentro de las instalaciones debido a un robo real o intento de robo por parte de un custodio.

Pérdida de propiedad de una caja fuerte o bóveda dentro de las instalaciones debido a un robo real o un intento de robo de la caja fuerte.

Si el asegurado es el propietario del inmueble o es responsable de los daños que se produzcan en el mismo, la aseguradora cubrirá los daños que se produzcan en el interior y el exterior del inmueble como consecuencia del robo o el intento de robo o de robo a la caja fuerte. También se cubrirán los daños que se produzcan en una caja fuerte o bóveda cerrada dentro del inmueble como consecuencia del robo o el intento de robo o de robo a la caja fuerte.

Los daños causados por un incendio como resultado de un robo o hurto no están cubiertos por la protección contra delitos, sino por la cobertura de daños materiales.

Se aplica un límite de \$5,000 por ocurrencia a pérdidas de metales preciosos, piedras

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

preciosas o semipreciosas, pieles, perlas u otros artículos que contengan estos materiales.

Fuera del recinto: Cubre dos tipos de pérdidas:

Robo, desaparición o destrucción de dinero y valores mientras se encuentren fuera del local y bajo el cuidado y custodia de una empresa de mensajería o de vehículos blindados.

Pérdida de propiedad por robo real o intento de robo mientras se encuentra fuera de las instalaciones y bajo el cuidado y custodia de un mensajero o de una empresa de vehículos blindados.

La aseguradora solo pagará la cantidad de pérdida que no pueda recuperarse según el contrato del asegurado con la compañía de vehículos blindados y de cualquier seguro disponible de la compañía de vehículos blindados.

Se aplica un límite de \$5,000 por ocurrencia a pérdidas de metales preciosos, piedras preciosas o semipreciosas, pieles, perlas u otros artículos que contengan estos materiales.

Fraude informático : cubre el robo de bienes, incluidos dinero y valores, directamente relacionado con el uso de una computadora para provocar fraudulentamente una transferencia desde el interior de las instalaciones a una persona o lugar fuera de las instalaciones. Esta cobertura no incluye a los empleados ni la falta de inventario.

Giros postales y papel moneda falsificado : Cubre las pérdidas cuando el asegurado acepta giros postales o papel moneda falsificado de buena fe.

Fraude en transferencias de fondos : cubre las pérdidas resultantes de instrucciones fraudulentas a una institución financiera para que pague dinero desde la cuenta de transferencia de un asegurado. Esto no cubre las pérdidas resultantes del uso de una computadora para transferir fondos. Esto cubriría las transferencias de fondos que se iniciaron, por ejemplo, por teléfono o por instrucción escrita. Las instrucciones fraudulentas son instrucciones de alguien que se hace pasar por un asegurado o un empleado para transferir dinero sin el conocimiento o consentimiento del asegurado.

Límite de responsabilidad y deducibles

Para cada una de las coberturas seleccionadas, el asegurado deberá especificar el límite de seguro y la franquicia aplicables al contrato de seguro, los cuales se detallan en la sección de declaraciones de la póliza.

Tanto el límite de la póliza como el deducible se aplican en cada caso.

Exclusiones

- Las siguientes exclusiones se aplican a la cobertura del delito:
- Robo o actos deshonestos cometidos por el asegurado, sus socios o miembros, ya sea actuando solos o en connivencia con otros.
- Pérdida causada por un empleado si el empleado había cometido previamente un robo o un acto deshonesto antes del período de la póliza y el asegurado estaba al tanto de esto.
- Robo o actos deshonestos cometidos por empleados, gerentes, directores, fideicomisarios o representantes autorizados del asegurado, excepto los cubiertos por el robo de empleados.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Divulgación no autorizada de información confidencial del asegurado
- Uso o divulgación no autorizados de información confidencial de otra parte que esté en poder del asegurado
- Confiscación o destrucción de propiedad por autoridad gubernamental
- Pérdidas indirectas o consecuentes
- Gastos legales, distintos de los previstos en la cobertura de falsificación y alteración
- Peligro nuclear
- Contaminación
- Guerra y acciones similares

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Condiciones

Algunas de las condiciones generales que se aplican a la cobertura del delito incluyen:

- En caso de pérdida o daño de bienes que no sean dinero o valores, la aseguradora pagará el menor de los dos valores: el valor de reposición del bien o el límite del seguro. El valor de reposición es la cantidad necesaria para reparar o reemplazar el bien.
- Las pérdidas monetarias se pagan a su valor nominal.
- Las pérdidas de valores se pagan al valor de mercado al cierre de las operaciones del día en que se descubre la pérdida. La aseguradora también tiene la opción de reponerlas en especie.
- Si se aplica otro seguro a la pérdida y la cobertura por delitos se emite sobre una base primaria, la póliza contra delitos pagará su parte proporcional de la pérdida si la otra póliza se emite sobre la misma base que la póliza contra delitos. Si la otra póliza no se emitió sobre la misma base, la póliza contra delitos paga sobre una base excedente.
- Los nuevos empleados y las instalaciones adicionales obtenidas a través de una consolidación, adquisición o fusión están cubiertos automáticamente durante 90 días siempre que el asegurado notifique a la aseguradora y pague la prima adicional.
- Si la pérdida está cubierta por más de una cobertura en el formulario de cobertura contra delitos, lo máximo que pagará la aseguradora será el límite más grande aplicable a la pérdida.
- El asegurado no puede emprender acciones legales contra la aseguradora durante 90 días después de presentar la prueba de pérdida y la acción legal debe iniciarse dentro de los dos años a partir de la fecha de la pérdida.
- El territorio de cobertura incluye Estados Unidos y sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Los deberes del asegurado en caso de siniestro incluyen:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Notificar a la aseguradora lo antes posible
- Notificar a la policía si se ha infringido alguna ley. Esto no se aplica a la cobertura por robo o falsificación o alteración por parte de empleados.
- Someterse a examen bajo juramento a petición del asegurador
- Proporcionar prueba jurada de pérdida dentro de los 120 días
- Cooperar con la aseguradora en la investigación y resolución del siniestro.

Respaldos

A la protección contra el delito se podrán añadir las siguientes cláusulas adicionales:

Extorsión : Cubre pérdidas de dinero, valores o propiedad resultantes de la extorsión.

La cobertura incluye los daños al local asegurado o a la propiedad dentro del local.

La cobertura está excluida si la pérdida ocurre después de que se hayan hecho las demandas del extorsionador y el asegurado no notifica a la policía local o al FBI.

Propiedad de los huéspedes : cubre pérdidas de dinero, valores y otros bienes propiedad de los huéspedes del hotel mientras se encuentren en las instalaciones del asegurado, en posesión del asegurado o en una caja de seguridad en las instalaciones del asegurado.

Formulario de pérdida sufrida y formulario de descubrimiento

Existen dos tipos diferentes de formularios de cobertura de delitos. El principal factor diferenciador entre ambos formularios es lo que desencadena la cobertura. Los dos formularios son:

Forma de pérdida sufrida : cubre las pérdidas que se sufren durante el período de la póliza y se descubren durante el período de la póliza o dentro del año posterior al vencimiento de la póliza.

El período de descubrimiento de un año termina cuando el asegurado obtiene otro seguro contra delitos comerciales.

Las pérdidas que ocurran después del período de la póliza no estarán cubiertas.

Formulario de descubrimiento : cubre las pérdidas que se producen en cualquier momento y se descubren durante el período de la póliza o hasta 60 días después de que la póliza expire.

Una pérdida se descubre cuando el asegurado se da cuenta por primera vez de que se ha producido o se producirá una pérdida, incluso si no conoce los detalles, o recibe notificación de un reclamo o un posible reclamo por una pérdida cubierta.

Este formulario se utiliza para cubrir pérdidas debidas a delitos como extorsión o malversación de fondos que pueden no descubrirse durante varios meses o incluso años.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Los formularios de descubrimiento pueden requerir el uso de una fecha retroactiva, antes de la cual no se cubrirán las pérdidas.

Los plazos ampliados para descubrir las pérdidas terminan cuando el asegurado obtiene otro seguro contra delitos comerciales.

Bonos de fidelidad

Las fianzas de fidelidad están diseñadas para proteger a un empleador de actos deshonestos o robos por parte de un empleado. Las tres partes involucradas en una fianza de fidelidad son las siguientes:

El Principal u Obligado : El empleado que está obligado a cumplir con sus obligaciones de desempeño honesto de sus funciones.

El fiador o avalista : La parte que garantiza que el principal cumplirá lo acordado, generalmente una compañía de seguros.

Obligado : El empleador, la parte a quien el fiador le pagará si el principal no cumple con lo acordado.

Mientras que con las fianzas de garantía generalmente el principal inicia la fianza, con las fianzas de fidelidad es el obligado o empleador el que inicia la fianza.

Los bonos de fidelidad cubrirán lo siguiente:

La pérdida por parte del empleador de bienes muebles e inmuebles, como dinero en efectivo, mercancías, automóviles, manuscritos.

La propiedad cubierta puede ser propiedad del empleador o estar bajo el cuidado, custodia o control del empleador.

Solo pérdidas directas. El seguro de Fidelity no cubre pérdidas consecuentes.

No se cubren las pérdidas basadas únicamente en faltantes de inventario o estados de resultados. Se pueden emitir bonos de fidelidad según los requisitos del empleador:

Fianza individual : El empleador vincula a un solo trabajador.

Fianza programada : El empleador puede nombrar un número de empleados o los títulos de trabajo que desea garantizar.

Bono general : cubre a todos los empleados de manera general.

E. Bonos

1. Fianza

Descripción general: Las fianzas brindan una garantía financiera de que una de las partes cumplirá con sus obligaciones según lo especificado en un contrato. Si la parte obligada no cumple con los términos, la compañía de garantías indemniza a la otra parte.

Ejemplo: Una empresa de construcción debe obtener una fianza antes de comenzar un proyecto para garantizar que completará el trabajo de acuerdo con el contrato. Si la empresa no completa el proyecto, la compañía de fianzas paga al propietario del proyecto.

2. Fidelidad

Descripción general: Los bonos de fidelidad protegen a las empresas de pérdidas financieras debido a actos deshonestos cometidos por empleados, como robo o fraude.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: Una fianza de fidelidad cubre las pérdidas de una tienda minorista cuando se descubre que un empleado está malversando fondos de la caja registradora.

Las fianzas de garantía son un tipo de garantía financiera que se utiliza habitualmente en el sector de la construcción para garantizar que un proyecto se completará según lo especificado en el contrato. Ofrecen protección al propietario del proyecto en caso de que el contratista no cumpla con sus obligaciones.

Por ejemplo, supongamos que una empresa contrata a un contratista de construcción para construir un nuevo edificio de oficinas. El propietario del proyecto puede exigir al contratista que obtenga una fianza de garantía antes de comenzar a trabajar. Si el contratista no completa el proyecto según los términos acordados, la fianza de garantía cubrirá los costos de contratar a un nuevo contratista para terminar el trabajo.

Las fianzas de garantía también se pueden utilizar en otras industrias, como en el caso de un contratista que presta servicios a una agencia gubernamental. En esta situación, la fianza de garantía sirve como garantía de que el contratista realizará el trabajo según lo especificado en el contrato y cumplirá con todas las regulaciones.

En general, las fianzas brindan tranquilidad a los propietarios de proyectos y ayudan a garantizar que los proyectos se completen con éxito y a tiempo.

F. Responsabilidad profesional

1. Errores y omisiones (E&O)

Descripción general: El seguro E&O cubre a los profesionales contra reclamos por negligencia o trabajo inadecuado que resulten en pérdidas financieras para los clientes.

Ejemplo: Un agente inmobiliario es demandado por no informar sobre un defecto en una propiedad, lo que genera costos de reparación significativos para el comprador. El seguro E&O cubre la defensa legal y los costos de acuerdo.

2. Mala praxis médica

Descripción general: El seguro de mala praxis médica protege a los profesionales sanitarios contra reclamaciones por negligencia o errores que resulten en lesiones o muerte del paciente.

Ejemplo: Un cirujano es demandado por realizar un procedimiento incorrecto. El seguro de mala praxis médica cubre los costos de defensa legal y cualquier acuerdo o sentencia.

3. Directores y funcionarios (D&O)

Descripción general: El seguro D&O protege a los directores y funcionarios de una empresa contra reclamos por actos ilícitos, como mala administración o incumplimiento de deberes.

Ejemplo: Los accionistas demandan a la junta directiva de una empresa por pérdidas financieras debido a una supuesta mala gestión. El seguro D&O cubre la defensa jurídica y cualquier acuerdo o sentencia.

4. Responsabilidad por prácticas laborales (EPLI)

Descripción general: EPLI brinda cobertura para reclamos que surgen de problemas relacionados con el empleo, como discriminación, despido injustificado o acoso.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: Un ex empleado demanda a una empresa por despido injustificado, alegando discriminación. EPLI cubre la defensa legal y cualquier acuerdo o sentencia.

5. Responsabilidad cibernética y violación de datos, transferencia de fondos

Descripción general: El seguro de responsabilidad cibernética cubre pérdidas debidas a violaciones de datos, ciberataques y otros riesgos relacionados con la tecnología.

Ejemplo: se produce una vulneración de los datos de una empresa, lo que da lugar a la exposición de la información de los clientes. El seguro de responsabilidad cibernética cubre los costes de notificación a los clientes, la supervisión del crédito y los honorarios legales.

6. Responsabilidad por bebidas alcohólicas

Descripción general: El seguro de responsabilidad civil por bebidas alcohólicas protege a las empresas que fabrican, venden o sirven alcohol contra reclamos por daños o lesiones causados por clientes ebrios.

Ejemplo: Un bar es demandado después de que un cliente provoca un accidente de tráfico mientras estaba ebrio. El seguro de responsabilidad civil por bebidas alcohólicas cubre la defensa jurídica y cualquier acuerdo o sentencia.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



de responsabilidad profesional incluye cobertura para:

Negligencia profesional:

Cobertura por reclamaciones por negligencia o errores en servicios profesionales.

Errores y omisiones:

Cobertura por reclamaciones por errores u omisiones en servicios profesionales.

Como profesional de negocios, es esencial protegerse a sí mismo y a su empresa de los posibles riesgos y responsabilidades que puedan surgir en el curso de su trabajo. Una forma de hacerlo es invertir en un seguro de responsabilidad profesional, también conocido como seguro de errores y omisiones. Este tipo de seguro brinda cobertura para reclamos que aleguen negligencia, errores u omisiones en los servicios que usted brinda a los clientes.

¿Quién necesita un seguro de responsabilidad civil profesional?

El seguro de responsabilidad profesional es especialmente importante para determinadas profesiones que corren un mayor riesgo de enfrentarse a reclamaciones de clientes insatisfechos. Entre ellas se incluyen, entre otras:

Consultores : Los consultores brindan asesoramiento experto a los clientes, lo que los hace susceptibles a reclamos si el asesoramiento brindado genera pérdidas o daños financieros.

Contadores : Los contadores son responsables de garantizar la exactitud de los estados financieros y las declaraciones de impuestos, lo que los hace vulnerables a reclamos por errores o negligencia.

Abogados : Los abogados brindan asesoramiento legal y representación a los clientes, y

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cualquier error o descuido en su trabajo puede dar lugar a demandas por mala praxis.

Profesionales de la salud : los médicos, enfermeras y otros profesionales de la salud corren el riesgo de enfrentar demandas por mala praxis si los pacientes sufren daños debido a errores en el diagnóstico o el tratamiento.

Arquitectos e ingenieros : Estos profesionales son responsables de diseñar y construir edificios e infraestructura, lo que los hace responsables de cualquier falla de diseño o defecto de construcción.

Consultores de TI : Los consultores de TI que brindan desarrollo de software, seguridad de red o servicios de soporte técnico corren el riesgo de enfrentar reclamos por violaciones de datos, fallas del sistema u otros problemas relacionados con TI.

¿Por qué los profesionales de negocios necesitan un seguro de responsabilidad profesional?

El seguro de responsabilidad civil profesional es esencial para los profesionales de negocios por varias razones:

Protección contra demandas judiciales : en el actual entorno litigioso, los clientes se apresuran a presentar demandas contra profesionales por supuestos errores o negligencia. El seguro de responsabilidad profesional ayuda a cubrir los honorarios legales, los costos judiciales y los acuerdos en caso de una demanda.

Seguridad financiera : una demanda puede ser devastadora para un profesional de negocios y puede derivar en la quiebra o el cierre de la empresa. El seguro de responsabilidad profesional brinda seguridad financiera al cubrir los costos asociados con una demanda.

Reputación profesional : Enfrentarse a una demanda puede dañar la reputación y la credibilidad de un profesional en la industria. Tener un seguro de responsabilidad profesional demuestra a los clientes que usted está comprometido a proteger sus intereses y mitigar los riesgos.

Cumplimiento normativo : algunas industrias exigen que los profesionales tengan un seguro de responsabilidad profesional como parte de sus requisitos de licencia o normativos. No contar con la cobertura de seguro necesaria puede dar lugar a multas o medidas disciplinarias.

En conclusión, el seguro de responsabilidad civil profesional es una herramienta de gestión de riesgos fundamental para los profesionales de las empresas que trabajan en sectores de alta responsabilidad. Al invertir en este tipo de seguro, los profesionales pueden protegerse a sí mismos, a sus empresas y a sus clientes de posibles riesgos y responsabilidades. Proporciona seguridad financiera, protección legal y tranquilidad, lo que permite a los profesionales centrarse en su trabajo sin preocuparse por la posibilidad de una demanda costosa.

Responsabilidad de directores y funcionarios

El seguro proporciona cobertura para reclamos contra ejecutivos de la empresa por decisiones tomadas mientras administran el negocio.

Protegiendo su negocio: la importancia del seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos

En el complejo entorno empresarial actual, las decisiones que toman los directores y ejecutivos pueden tener consecuencias de gran alcance para una empresa y sus partes interesadas. Con un mayor escrutinio regulatorio y un aumento del activismo de los accionistas, la necesidad de un seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos (seguro D&O) nunca ha sido

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

mayor. Pero, ¿quién necesita exactamente este tipo de cobertura y por qué es tan importante?

Los directores y ejecutivos tienen la responsabilidad de tomar decisiones críticas que pueden afectar el éxito y la reputación de una empresa. Sin embargo, esta responsabilidad conlleva el riesgo de ser considerados personalmente responsables de sus acciones o decisiones. El seguro D&O brinda protección a estas personas en caso de que sean demandadas por presuntos actos ilícitos, como incumplimiento del deber fiduciario, negligencia o mala administración.

Si bien muchos profesionales de negocios pueden creer que las cláusulas de indemnización de su empresa o las pólizas de seguro corporativo brindan protección suficiente, la realidad es que no siempre ofrecen una cobertura integral en caso de una demanda. El seguro D&O está diseñado específicamente para llenar este vacío y brindar protección financiera a los directores y ejecutivos contra gastos legales, acuerdos y sentencias.

Además, el seguro D&O también puede beneficiar a la propia empresa al atraer y retener a los mejores talentos. Al saber que están protegidos por una cobertura de seguro integral, los directores y ejecutivos tienen más probabilidades de asumir funciones de liderazgo y tomar decisiones difíciles sin temor a la responsabilidad personal. En última instancia, esto puede ayudar a salvaguardar los intereses de la empresa y garantizar su éxito a largo plazo.

En la sociedad litigiosa de hoy, ninguna empresa o individuo es inmune a la amenaza de una demanda. Ya sea que se trate de una pequeña empresa emergente o de una corporación multinacional, contar con un seguro D&O es esencial para proteger su negocio y su liderazgo. Al invertir en este tipo de cobertura, puede mitigar los riesgos financieros asociados con las acciones legales y salvaguardar el futuro de su empresa.

En conclusión, el seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos es una herramienta valiosa para proteger tanto a las personas como a las empresas de los riesgos e incertidumbres del mundo empresarial. Desde gastos legales hasta daños a la reputación, los beneficios de contar con esta cobertura superan con creces los costos. Para obtener más información sobre cómo el seguro para directores y ejecutivos puede beneficiar a su empresa, hable hoy mismo con un profesional de seguros calificado.

Responsabilidad por prácticas laborales

El seguro cubre reclamos por discriminación, acoso o despido injustificado por parte de los empleados.

Proteja su negocio: la importancia del seguro de responsabilidad por prácticas laborales

En el competitivo entorno empresarial actual, las empresas se enfrentan a una gran cantidad de desafíos a la hora de gestionar su fuerza laboral. Desde decisiones de contratación y despido hasta demandas por acoso y discriminación en el lugar de trabajo, los empleadores se enfrentan constantemente a posibles obstáculos legales. Aquí es donde entra en juego el Seguro de Responsabilidad por Prácticas Laborales (EPLI).

El EPLI es un tipo de seguro que brinda protección a los empleadores contra demandas presentadas por empleados que aleguen actos indebidos, como discriminación, acoso, despido injustificado y otros problemas relacionados con el empleo. En los últimos años, la cantidad de demandas relacionadas con el empleo ha aumentado, lo que convierte al EPLI en una

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

protección esencial para empresas de todos los tamaños.

Las empresas de todo tipo y tamaño pueden beneficiarse de contar con una cobertura EPLI. Sin embargo, ciertas industrias son más susceptibles a demandas y demandas relacionadas con el empleo. Por ejemplo, las empresas de los sectores de la atención sanitaria, la hostelería y el comercio minorista suelen lidiar con altas tasas de rotación y una fuerza laboral diversa, lo que aumenta la probabilidad de posibles disputas. Además, las pequeñas empresas con recursos limitados pueden ser especialmente vulnerables a costosas batallas legales sin la protección EPLI.

Existen varias razones clave por las que las empresas necesitan cobertura EPLI. En primer lugar, defenderse de una demanda relacionada con el empleo puede ser un proceso costoso y que requiere mucho tiempo. Los honorarios legales, los acuerdos y los daños pueden acumularse rápidamente, lo que genera una presión financiera significativa para una empresa. EPLI puede ayudar a cubrir estos gastos, minimizando el impacto financiero de una demanda.

En segundo lugar, incluso si finalmente se determina que una reclamación carece de fundamento, la mera acusación de irregularidad puede dañar la reputación y la marca de una empresa. EPLI puede brindar cobertura para los gastos de relaciones públicas a fin de ayudar a mitigar el daño a la reputación causado por una reclamación relacionada con el empleo.

Por último, contar con una cobertura EPLI también puede ayudar a atraer y retener a los mejores talentos. En el mercado laboral actual, los empleados son cada vez más conscientes de sus derechos y es más probable que recurran a la vía legal si sienten que han sido perjudicados. Al contar con una cobertura EPLI, las empresas pueden demostrar su compromiso con la creación de un entorno de trabajo justo e inclusivo, lo que puede ayudar a atraer y retener a los empleados.

En conclusión, el seguro de responsabilidad por prácticas laborales es una herramienta de gestión de riesgos fundamental para las empresas que buscan protegerse frente al creciente número de demandas y reclamaciones relacionadas con el empleo. Al invertir en la cobertura EPLI, las empresas pueden proteger sus finanzas, su reputación y a sus empleados, lo que garantiza el éxito y el crecimiento a largo plazo.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



G. Responsabilidad civil general/excedente

Descripción general: El seguro de responsabilidad civil excedente/paraguas proporciona cobertura adicional más allá de los límites de una póliza subyacente, ofreciendo protección extra contra reclamos importantes.

Ejemplo: Una empresa enfrenta una demanda que excede los límites de su póliza de responsabilidad civil general. El seguro paraguas cubre el monto excedente, lo que brinda protección financiera adicional.

Responsabilidad civil general/exceso

El seguro proporciona cobertura adicional por encima de los límites de las pólizas de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

responsabilidad civil primaria.

Comprensión del seguro paraguas comercial y del seguro de responsabilidad comercial excedente para agentes de seguros generales

Como agente de seguros de daños y responsabilidad civil autorizado, es fundamental tener un conocimiento completo de los seguros de responsabilidad civil general y de responsabilidad civil excedente comercial para poder asesorar adecuadamente a sus clientes y brindarles la cobertura necesaria. Este tipo de pólizas de seguro ofrecen protección adicional más allá de los límites de una póliza de responsabilidad civil principal y son esenciales para que las empresas de todos los tamaños protejan sus activos y mitiguen los riesgos.

El seguro paraguas comercial está diseñado para brindar cobertura de responsabilidad civil adicional que va más allá de los límites de las pólizas de responsabilidad civil general, responsabilidad civil de vehículos comerciales o responsabilidad civil del empleador de una empresa. En caso de una demanda o un reclamo por responsabilidad civil de gran cuantía, el seguro paraguas puede ayudar a proteger a una empresa de la ruina financiera al cubrir los costos que exceden los límites de la póliza principal. Este tipo de póliza es particularmente valiosa para las empresas que enfrentan altos riesgos de reclamos por responsabilidad civil, como las de las industrias de la construcción, la atención médica o la fabricación.

Por otra parte, el seguro de responsabilidad civil excedente comercial funciona de manera similar al seguro paraguas, ya que proporciona una cobertura de responsabilidad adicional por encima de los límites de las pólizas principales. Sin embargo, el seguro de responsabilidad civil excedente comercial generalmente sigue los mismos términos y condiciones que la póliza principal subyacente, mientras que el seguro paraguas puede ofrecer una cobertura más amplia. El seguro de responsabilidad civil excedente comercial suele ser adquirido por empresas que requieren límites de responsabilidad más altos pero no necesitan la cobertura adicional que ofrece el seguro paraguas.

Es importante que los agentes de seguros generales eduquen a sus clientes sobre las diferencias entre el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial, así como sobre los beneficios de cada tipo de cobertura. Al comprender las necesidades y los riesgos específicos de cada empresa, los agentes pueden diseñar paquetes de seguros que proporcionen la cantidad adecuada de cobertura para protegerse contra posibles responsabilidades.

Al asesorar a sus clientes sobre seguros de responsabilidad civil general y de responsabilidad civil excedente, los agentes de seguros generales deben tener en cuenta factores como el tamaño y la naturaleza de la empresa, la industria en la que opera y los posibles riesgos a los que se enfrenta. Los agentes también deben conocer los distintos límites de póliza, deducibles y opciones de cobertura disponibles, así como las exclusiones o limitaciones que puedan aplicarse.

En conclusión, el seguro de responsabilidad civil general y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial son componentes esenciales de una estrategia integral de gestión de riesgos para las empresas. Al trabajar en estrecha colaboración con sus clientes para evaluar sus necesidades específicas de seguros y recomendar opciones de cobertura adecuadas, los agentes de seguros generales pueden ayudar a las empresas a proteger sus activos y minimizar los riesgos financieros en caso de una demanda o reclamo por responsabilidad civil.

Responsabilidad personal y otras exposiciones personales

Paraguas / Responsabilidad excedente

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Una póliza paraguas proporciona un seguro de responsabilidad civil que excede el seguro especificado en otras pólizas primarias y potencialmente puede proporcionar un seguro primario para pérdidas no cubiertas por otras pólizas.

Las pólizas de seguro de hogar y de automóvil brindan cobertura de responsabilidad civil personal por lesiones corporales y daños a la propiedad hasta límites específicos. Todavía existe una demanda de cobertura de responsabilidad civil con límites más altos. Una póliza paraguas personal brinda esta cobertura a primas muy bajas. Por lo general, una póliza paraguas brinda un seguro de responsabilidad civil por \$1,000,000 o más.

Una póliza paraguas ofrece un seguro de responsabilidad civil excedente que va más allá de los límites de responsabilidad cubiertos por las pólizas principales. Es decir, la póliza principal pagará hasta sus límites de responsabilidad en caso de un reclamo. Si el asegurado es responsable por más del límite de responsabilidad de la póliza principal, la póliza paraguas pagará cualquier excedente hasta sus límites de responsabilidad. Algunas aseguradoras requieren un monto mínimo de cobertura de responsabilidad en la póliza principal, por ejemplo, \$300,000.

Una póliza paraguas también puede brindar un seguro primario para otras áreas de responsabilidad de las que el asegurado pueda ser responsable. En este caso, el asegurado generalmente debe pagar un requisito de retención, el equivalente a un deducible. Por ejemplo, puede tener un deducible de \$1,000, pero este podría ser más alto.

A continuación se presentan algunos ejemplos de cobertura de responsabilidad civil que se pueden solicitar bajo una póliza general personal:

- Extender la cobertura de responsabilidad personal más allá de los Estados Unidos para incluir cobertura mundial
- Proporcionar seguro contra lesiones personales
- Para brindar cobertura para pequeñas embarcaciones, motos de agua o motos de nieve.
- Para cubrir a alguien que no tiene seguro
- Proporcionar cobertura incluso cuando una demanda no tenga fundamento o no esté cubierta por la póliza subyacente.
- Si usted forma parte de una junta directiva o de una organización sin fines de lucro
- Si a menudo tienes invitados en tu casa
- Si tiene un conductor adolescente en su hogar
- Si usted es miembro de una asociación de propietarios

Algunas exclusiones se aplican a las pólizas paraguas personales, como actos intencionales o responsabilidad asociada con una actividad comercial.

Las pólizas paraguas generalmente se escriben en función de cada ocurrencia y tienen un límite agregado.

H. Póliza para propietarios de empresas (BOP)

Descripción general: Un seguro BOP combina varias coberturas en una sola póliza, que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

generalmente incluye seguro de daños, responsabilidad civil e interrupción de negocios. Está diseñado para empresas pequeñas y medianas.

Ejemplo: Una pequeña panadería compra un seguro BOP que cubre daños a la panadería, responsabilidad por lesiones a los clientes y pérdida de ingresos debido a la interrupción del negocio.

V. ACCIDENTE: TÉRMINOS DE SEGURO Y CONCEPTOS RELACIONADOS

A. Riesgo

Descripción general: El riesgo se refiere a la incertidumbre con respecto a una pérdida financiera. En el contexto de los seguros, es la posibilidad de que ocurra una pérdida que el asegurado o el asegurador deben considerar.

Ejemplo: el propietario de un negocio evalúa el riesgo de que un incendio dañe su almacén y decide comprar un seguro para mitigar ese riesgo.

B. Peligros

Descripción general: Los peligros son condiciones o situaciones que aumentan la probabilidad o la gravedad de una pérdida.

Ejemplo: Almacenar materiales inflamables de forma inadecuada puede ser un peligro que aumenta el riesgo de incendio.

1. Riesgo moral

Descripción general: El riesgo moral se refiere al riesgo de que una parte asegurada se comporte de manera imprudente o deshonesto porque tiene cobertura de seguro.

Ejemplo: Un conductor asegurado puede adoptar una conducta de conducción arriesgada porque sabe que su seguro cubrirá cualquier daño.

2. Riesgo moral

Descripción general: El riesgo moral se refiere al riesgo que surge de la indiferencia de la parte asegurada ante la pérdida debido a la presencia del seguro.

Ejemplo: Un empleado deja una computadora portátil de la empresa en un automóvil sin llave, con la tranquilidad de que cualquier robo estaría cubierto por el seguro.

3. Peligro físico

Descripción general: El peligro físico se refiere a condiciones tangibles que aumentan la probabilidad o gravedad de una pérdida.

Ejemplo: Un sistema eléctrico antiguo y defectuoso en un edificio representa un peligro físico al aumentar la probabilidad de incendio.

C. Indemnidad

Descripción general: La indemnización es un principio en seguros que garantiza que el asegurado recupere su posición financiera anterior a la pérdida, sin obtener ganancias a partir de la reclamación del seguro.

Ejemplo: Después de un accidente automovilístico, la compañía de seguros paga las reparaciones del vehículo del asegurado, restaurándolo a su condición previa al accidente.

D. Interés asegurable

Descripción general: El interés asegurable es un principio legal que requiere que el asegurado tenga un interés financiero o de otro tipo significativo en el artículo o persona asegurados, lo que significa que sufriría una pérdida si el artículo se daña o la persona resulta perjudicada.

Ejemplo: Un propietario tiene un interés asegurable en su casa porque sufriría una pérdida

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

financiera si ésta resultara dañada o destruida.

E. Valoración de pérdidas

1. Valor real en efectivo

Descripción general: El valor real en efectivo (ACV) es el valor de un artículo asegurado, considerando la depreciación. Representa el valor de mercado del artículo en el momento de la pérdida.

Ejemplo: si se roba una computadora portátil de cinco años, el VCA sería el costo de una computadora portátil nueva menos cinco años de depreciación.

2. Costo de reemplazo

Descripción general: El costo de reemplazo es la cantidad necesaria para reemplazar un artículo asegurado sin considerar la depreciación.

Ejemplo: si el techo de una vivienda resulta dañado por una tormenta, la cobertura del costo de reemplazo pagaría un techo nuevo de tipo y calidad similares.

3. Valor de mercado

Descripción general: El valor de mercado es la cantidad que un comprador estaría dispuesto a pagar por una propiedad en el mercado abierto.

Ejemplo: El valor de mercado de una casa es de \$300,000 basado en ventas recientes de casas similares en el área.

4. Valor declarado/pactado

Descripción general: El valor declarado es un valor acordado entre la aseguradora y el asegurado al momento de suscribir la póliza. La aseguradora pagará este monto en caso de pérdida total.

Ejemplo: Un automóvil clásico está asegurado por un valor acordado de \$50,000, y esta cantidad se pagará si el automóvil queda destruido.

5. Valor de rescate

Descripción general: El valor de rescate es el valor de reventa estimado de un artículo después de que se haya considerado una pérdida total.

Ejemplo: Después de un accidente automovilístico, se determina que el valor residual del vehículo dañado es de \$2,000.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



F. Negligencia

Descripción general: La negligencia es la falta de ejercer un cuidado razonable, lo que resulta en daño o lesión a otra parte.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: el dueño de una tienda no limpia un derrame, lo que provoca que un cliente se resbale y caiga. El dueño de la tienda puede ser declarado negligente.

G. Responsabilidad

Descripción general: La responsabilidad se refiere a la obligación legal por los daños causados a otra parte.

Ejemplo: Un conductor es declarado responsable de daños después de causar un accidente automovilístico.

H. Ocurrencia

Descripción general: Un suceso es un evento o una serie de eventos que resultan en una pérdida o daño, lo que activa la cobertura de una póliza de seguro.

Ejemplo: una tubería rota provoca daños por agua en una casa. La tubería rota es el suceso que desencadena la reclamación del seguro.

I. Aglutinantes

Descripción general: Un Binder es un contrato de seguro temporal que brinda cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Ejemplo: Un comprador de vivienda recibe una póliza de su agente de seguros para cubrir la propiedad durante el proceso de cierre.

J. Garantías

Descripción general: Las garantías son condiciones o promesas en un contrato de seguro que deben cumplirse para que la cobertura sea válida.

Ejemplo: Una garantía en una póliza de seguro marítimo requiere que el asegurado mantenga un nivel específico de experiencia en la tripulación.

K. Representaciones

Descripción general: Las representaciones son declaraciones hechas por el asegurado durante el proceso de solicitud que se creen verdaderas.

Ejemplo: Un solicitante declara que no tiene antecedentes de presentación de reclamos de seguros cuando solicita un seguro de vivienda.

L. Ocultación

Descripción general: La ocultación es la retención intencional de información material que es crucial para la suscripción de una póliza de seguro.

Ejemplo: el propietario de un negocio no informa sobre un incendio anterior en sus instalaciones cuando solicita un seguro de propiedad.

M. Prima de depósito/Auditoría

Descripción general: Una prima de depósito es un pago inicial realizado por una póliza de seguro, que puede ajustarse en función de una auditoría de las exposiciones reales.

Ejemplo: Una empresa de construcción paga una prima de depósito para el seguro de compensación laboral, que luego se ajusta en función de la nómina real durante el período de la póliza.

N. Certificado de seguro

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Descripción general: Un certificado de seguro es un documento que proporciona evidencia de la cobertura del seguro.

Ejemplo: Un contratista proporciona un certificado de seguro a un cliente para demostrar prueba de cobertura de responsabilidad.

O. Ley de los grandes números

Descripción general: La Ley de los Grandes Números es un principio estadístico que establece que cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.

Ejemplo: Una compañía de seguros puede predecir con mayor precisión el número de reclamaciones para un grupo grande de viviendas aseguradas en comparación con un grupo pequeño.

P. Riesgo puro vs. riesgo especulativo

Descripción general: El riesgo puro implica solo la posibilidad de pérdida o de no pérdida, mientras que el riesgo especulativo implica la posibilidad de pérdida, de no pérdida o de ganancia.

Ejemplo: Riesgo puro: el riesgo de incendio en una casa. Riesgo especulativo: el riesgo de invertir en el mercado de valores.

Q. Respaldos

Descripción general: Los endosos son adiciones o modificaciones a una póliza de seguro que alteran la cobertura.

Ejemplo: Se agrega un endoso a la póliza de un propietario para brindar cobertura para un negocio desde el hogar.

R. Daños y perjuicios

1. Compensatorio

a. General

Los daños generales compensan pérdidas no monetarias como el dolor y el sufrimiento.

Ejemplo: Una persona recibe daños generales por dolor y sufrimiento después de un accidente automovilístico.

b. Especial

Los daños especiales compensan pérdidas monetarias específicas, como facturas médicas y salarios perdidos.

Ejemplo: Una persona recibe daños especiales para cubrir los gastos médicos y la pérdida de ingresos después de una lesión.

2. Punitivo

Descripción general: Se otorgan daños punitivos para castigar al acusado por una conducta atroz y disuadirlo de futuras malas conductas.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: Se ordena a una empresa pagar daños punitivos por vender a sabiendas un producto peligroso.

S. Cumplimiento de las disposiciones de la Ley de informes crediticios justos

Descripción general: Esto se refiere al requisito de que las aseguradoras cumplan con la Ley de informes crediticios justos (FCRA) cuando utilizan información de crédito del consumidor para fines de suscripción o calificación.

Ejemplo: Una compañía de seguros debe informar a un solicitante si su informe de crédito se utilizó para negar cobertura o determinar primas, y proporcionar información sobre cómo obtener una copia del informe.

VI. SINIESTROS: POLÍTICA PROVISIONES

A. Declaraciones

Definición: La página de declaraciones de una póliza de seguro proporciona un resumen de los detalles de la póliza, incluido el nombre del asegurado y asegurador, los límites de cobertura, el monto de la prima y el período de la póliza.

Ejemplo: La página de declaraciones de una póliza de seguro de propietario de vivienda enumera el nombre del asegurado, el DIRECCIÓN de la propiedad, el cobertura límites para la vivienda y los bienes personales, y la prima anual.

Una página de declaraciones de seguro es un resumen de su póliza de seguro en una sola página. o dos páginas. Permite tú saber qué cubierto, ¿Quién es? cubierto y Cuánto vas a pagar por la cobertura.

Las páginas de declaraciones también se denominan “páginas de declaración” para abreviar. Existen diferencias entre auto seguro, propietarios de viviendas seguro y Páginas de declaraciones de seguros para inquilinos.

Auto seguro declaraciones página

Un auto seguro declaraciones página es un descripción general de su auto La póliza de seguro, pero no contiene todos los puntos importantes, que se detallan en otras secciones de la póliza, que son mucho más detalladas.

- Su auto seguro declaraciones página voluntad contener información acerca de:
- Cuando el póliza es válido.
- Qué vehículos son cubierto.
- Cual Conductores son cubierto.
- Qué su cobertura límites son.
- Qué su deducibles son.
- Cómo mucho su La prima es.
- Qué descuentos Tú tienes recibió.
- Cualquier opcional cobertura tú tener.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Todos estos datos se presentan a nivel resumido. Por ejemplo, los límites de su cobertura podrían incluir una cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales de \$30,000 por persona. y \$60,000 por accidente. El declaraciones página no decir eso Esta cobertura no aplicar cuando tú intencionalmente intentar a dañar alguien o que no estará cubierto cuando use su automóvil para negocios.

Excepciones son establecido afuera en el política detalles páginas. Tú lo harás saber Tú tienes Encontró los detalles de su política cuando encontró página tras página de párrafos numerados, subsecciones y secciones donde se definen palabras como “usted”.

La página de declaración está pensada para ser una descripción general rápida de su póliza. También es un lugar fácil de usar. a comenzar comprensión todo de el partes de su cobertura. Tú Puede ver de un vistazo si tiene la cobertura que necesita y cuánto está pagando actualmente.

Su declaraciones página también podría contener contacto detalles para su agente, información sobre su cronograma de pago de primas y los nombres de los conductores específicamente excluidos de la póliza.

Cuando sea tú comparar auto seguro citas, él marcas sentido a mantener una copia de su página de declaraciones cercana.

Propietarios de viviendas seguro declaraciones página

Un seguro para propietarios de viviendas página de declaraciones es similar en diseño a Una página de declaraciones de seguros de automóviles. Verá detalles sobre su póliza, como quién y qué cubierto. Tú lo harás también ver su de primera calidad y cualquier descuentos que has recibido.

Inquilinos seguro declaraciones página

La página de declaraciones del seguro para inquilinos se parece mucho a la de un propietario. seguro declaraciones página. El principal diferencia es en los tipos de cobertura que verá y la falta de detalles sobre la hipoteca.

A inquilinos seguro declaraciones página voluntad cubrir:

- Cuando el política es en fuerza.
- Qué su personal propiedad Los límites son.
- Qué su deducible es.
- Cómo mucho su La prima es.
- Cualquier descuentos estás recepción.
- Cualquier adicional cobertura Opciones.

La principal diferencia entre el seguro para inquilinos y el seguro para propietarios es que los inquilinos... seguro cubiertas el cosa en su alquiler, como su ropa, muebles y aparatos electrónicos, pero no la propiedad en la que vives. Los propietarios tendrán un seguro para cubrir el edificio en caso de incendio u otra catástrofe.

Inquilinos seguro también cubiertas tú para cualquier daño tú podría causa a la propiedad o a las personas que se encuentran en la propiedad.

B. Asegurando Acuerdo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: El contrato de seguro es el Sección de un seguro política que contornos el del asegurador promesa a pagar para cubierto pérdidas en a cambio de las primas pagadas por el asegurado.

Ejemplo: En una póliza de seguro de automóvil, el contrato de seguro puede indicar que el asegurador voluntad cubrir daños y perjuicios resultante de colisiones, robo, y otros peligros especificados.

C. Condiciones

Definición: Condiciones son el provisiones en un seguro política eso Describir los deberes y responsabilidades tanto del asegurado como del asegurador.

Ejemplo: A condición en a del propietario política puede requerir el asegurado para informar una pérdida dentro de un plazo determinado y proteger la propiedad de daños mayores. Para obtener más información, visite The Balance ³.

D. Exclusiones y limitaciones

Definición: Exclusiones son específico situaciones o peligros eso son no cubierto por una póliza de seguro.

Ejemplo: A del propietario seguro política puede excluir cobertura para daños por inundación, lo que significa que cualquier daño causado por una inundación no estaría cubierto.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



E. Definición de el Asegurado

Definición: El asegurado es el persona o entidad cubierto por un póliza de seguros .

Ejemplo: En a del propietario seguro política, el asegurado típicamente incluye al asegurado y a los miembros de su familia que viven en el mismo hogar.

El importante agujas

- Asegurado se refiere a alguien cubierto por el política, si Están nombrados específicamente o no.
- Diferente seguro empresas definir "asegurado" diferentemente.

En seguro, el asegurado es el persona o negocio eso es cubierto por una póliza de seguro. Una póliza puede (y generalmente lo hace) cubrir a varios asegurados.

Ejemplo

Stanley es propietario de una casa y vive con sus dos hijos, su esposa y su padre. Stanley compró el seguro política eso protege su hogar, y Es su nombre el que está escrito en el frente de la póliza. Sin embargo, su póliza de seguro extiende la cobertura a la pareja de Stanley, a sus familiares y a los familiares de su pareja, siempre que vivan con él en la casa.

En este ejemplo, Stanley es el asegurado designado: su nombre aparece específicamente en la póliza. Las condiciones de su póliza de seguro de hogar extienden la cobertura a las demás personas que viven con él: sus hijos, su esposa y su suegro. son todo consideró asegurados

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

bajo su política, incluso aunque La política no los nombra específicamente.

Políticas de seguro siempre tener a nombrado asegurado, y a veces Más de una. Además, las pólizas de seguro suelen extender la cobertura a personas que no figuran en la póliza.

Las pólizas de seguro de hogar generalmente cubren a los miembros de la familia del asegurado nombrado. si ellos son viviendo en el mismo familiar. Comúnmente, niños Quienes viven fuera de casa por motivos escolares también están asegurados.

Seguro empresas a menudo diferir de levemente en su definición de asegurado. Serás capaz a encontrar su del asegurador definición en algún lugar en su redacciones de políticas

El definición de un asegurado incluye el nombrado asegurado, más:

- Viviendo en el mismo hogar:
- El nombrado del asegurado pareja
- Parientes de el nombrado asegurado o Su pareja
- Alguien bajo 21 años viejo en el cuidado de el nombrado asegurado o Su pareja
- Cualquier doméstico empleados
- Viviendo afuera el familiar:
- El padres de el nombrado asegurado o su pareja, mientras ellos vivir en un centro de atención residencial
- Cualquier estudiantes OMS son dependiente en el nombrado asegurado o Su pareja

Qué es el diferencia entre asegurado y ¿asegurador?

Ahora eso Nosotros tenemos definido asegurado, qué ¿ una aseguradora?

Una aseguradora es la empresa que asegura al asegurado. O, de manera menos confusa: la aseguradora es la empresa que acepta cubrir las reclamaciones del asegurado en virtud de la póliza. política. Si el asegurado marcas a afirmar, el asegurador es el uno OMS paga la liquidación del siniestro.

A menudo, el asegurador voluntad ser el mismo compañía eso vendido el política, aunque No siempre.

Si tú compró su seguro política a través de a corredor, eso corredor es no Su aseguradora. La aseguradora es la empresa que suscribe la póliza y paga las reclamaciones. Su aseguradora está claramente identificada en la página de declaraciones de su póliza .

F. Deberes de el Asegurado Después a Pérdida

Definición: Estos son el Responsabilidades eso el asegurado debe realizar después de experimentar una pérdida para asegurar la cobertura de la póliza.

Ejemplo: Después a fuego, el asegurado debe inmediatamente notificar el asegurador, Proteger la propiedad de daños mayores y proporcionar un inventario detallado de los artículos dañados.

Qué Hace Deberes de El Asegurado ¿Significar?

Deberes de el asegurado referirse a el Responsabilidades de el tenedor de una póliza, que generalmente exige el ejercicio de la buena fe y el mantenimiento de un trato justo. Estos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

deberes suelen estar enumerados en la sección de condiciones del contrato de seguro.

Alguno de el deberes de el asegurado incluir el siguiente:

- Revelar material información,
- Evitar ocultación y tergiversación,
- Informe pérdida o daño a el autoridades,
- Proporcionar aviso de afirmar a el asegurador,
- Preparar un inventario de el dañado o robado propiedad, y
- Proporcionar prueba de pérdida a el asegurador.

La incapacidad del asegurado para cumplir con sus obligaciones es motivo de incumplimiento de contrato, cancelación de el política, y pérdida de el Primas pagadas.

Obligaciones de el Seguro Compañía

Definición: Estos son el deberes eso el asegurador debe realizar como parte de el contrato de seguro, incluida la investigación de reclamaciones y el pago de las pérdidas cubiertas.

Ejemplo: El asegurador debe investigar a afirmar inmediatamente y pagar el reclamar si está cubierto bajo los términos de la póliza.

El Responsabilidades de un Seguro Compañía

En suma a el deberes esbozado en su política, seguro empresas Tienen responsabilidades tanto en virtud del derecho consuetudinario como de la ley estatutaria. En general, la compañía de seguros tiene el deber de actuar con buena fe y de manera justa al gestionar cualquier transacción. También tiene la obligación de investigar y cumplir fielmente las reclamaciones de seguros válidas.

Trato justo

Un seguro de la empresa deber de bien fe y justo relación comercial medio él Debe actuar siempre en beneficio del cliente. Esta responsabilidad, implícita en todos los contratos de seguros, impide que la compañía actúe de mala fe en las transacciones que involucren su reclamación. Si incumple esta responsabilidad, usted tiene derecho a demandar por daños y perjuicios.

General Deberes

Un seguro compañía tiene a legal deber a completamente investigar su afirmar, No solo las partes que sustentan su posición, sino que también debe brindarle toda la información necesaria para que pueda proteger su reclamo bajo la póliza.

Además, el compañía debe responder a su comunicaciones y pagar rápidamente su reclamo si se considera válido.

Seguro Contrato

Su aseguradora Debe cumplir con todas las responsabilidades descritas en su póliza. Es gratis proporcionar tú con derechos arriba y más allá de aquellos proporcionó por ley, entonces Su

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

contrato puede tener responsabilidades adicionales. Además, si se determina que una cláusula de su póliza es ambigua, un tribunal la interpretará como favorable a usted en caso de que surja una disputa.

Deber a Defender

Dependiente en el naturaleza de su acuerdo, su asegurador puede tener a Deber de indemnizarlo o defenderlo en determinadas circunstancias. El deber de defenderlo le brinda representación legal si lo demandan. El deber de indemnizar paga cualquier sentencia judicial en su contra. Ambos están dictados por los términos de su póliza.

Acreeedor hipotecario Derechos

Definición: Acreeedor hipotecario derechos son el Protecciones proporcionó a a prestamista hipotecario bajo una póliza de seguro de propiedad.

Ejemplo: Si a hogar con a hipoteca es dañado, el seguro La empresa pagará al prestamista hipotecario por la pérdida antes que al propietario.

Acreeedor hipotecario Cláusula: Qué él Medio, Cómo él Obras, Ejemplo

A acreeedor hipotecario cláusula es encontró en muchos propiedad seguro políticas, y Proporciona protección a un prestamista hipotecario si una propiedad sufre daños.

Normalmente, tú voluntad ser preguntó a aceptar a a acreeedor hipotecario cláusula cuando tú sacar una hipoteca

En efecto, una cláusula de acreeedor hipotecario es un acuerdo independiente entre el prestamista hipotecario (el acreeedor hipotecario) y la compañía de seguros que asegura su propiedad. Una cláusula de acreeedor hipotecario garantiza que si su propiedad sufre daños mientras está pagando la hipoteca, la compañía de seguros se hará cargo de los daños. pagar su hipoteca prestador para este pérdida, incluso aunque es cubierto en su póliza de seguro.

Un prestamista no prestaría una cantidad sustancial de dinero garantizada por una propiedad sin la inclusión de una cláusula hipotecaria en la propiedad del prestatario. seguro política, entonces ellos son un importante parte de su Contratos de hipoteca y seguro de propiedad.

Puntos clave

A acreeedor hipotecario cláusula es a parte de su propietarios de viviendas seguro póliza que protege a su prestamista (el acreeedor hipotecario) de pérdidas incurridas debido a daños a su propiedad.

Muchos hipoteca proveedores requerir a acreeedor hipotecario cláusula en lugar conceder una hipoteca.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca período, el seguro compañía debe pagar el acreeedor hipotecario para este.

Para ejemplo, si tú obtener a hipoteca a comprar a hogar o propiedad y esa propiedad luego se destruye en un incendio, la cláusula hipotecaria garantizaría que la pérdida sería pagadera a su prestamista aunque sea parte de su póliza de seguro.

Qué Es a Acreeedor hipotecario ¿Cláusula?

La mayoría de los proveedores de hipotecas (hipotecarios) le exigirán a usted (el prestatario o deudor hipotecario) a llevar afuera propietarios de viviendas seguro a conseguir a préstamo. El

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

seguro de hogar le brinda protección contra daños a su propiedad y su contenido, pero también brinda protección a su prestamista. La cláusula de acreedor hipotecario es una parte clave de estas protecciones.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca período, el seguro compañía debe pagar el acreedor hipotecario para Esto. Por ejemplo, si obtiene una hipoteca para comprar una casa o una propiedad y luego esa propiedad es destruida por un huracán, la cláusula de acreedor hipotecario garantizaría que la pérdida se pagaría a su prestamista aunque sea parte de su seguro estándar o póliza de seguro contra huracanes.

Esta cláusula también protege al prestamista si usted causa daños a la propiedad, lo cual dirige el seguro proveedor a Cancelar el política. Fuego daño es Una de las causas más comunes de daños en el hogar y, por lo general, está protegida por el seguro. Pero no cuando el daño es causado intencionalmente. Si comete un incendio provocado (un acto que anularía su póliza de seguro), la cláusula protege al acreedor hipotecario, lo que garantiza que su prestamista seguirá estando cubierto.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



¿Quién es? OMS

Es importante a entender el terminología usado en hipoteca Negociaciones. Un deudor hipotecario es un prestatario. Un acreedor hipotecario es un prestamista que otorga un préstamo hipotecario a un deudor hipotecario.

Cómo a Acreedor hipotecario Cláusula Obras

Mayoría prestamistas requerir eso prestatarios tener propietarios de viviendas seguro y que la póliza de seguro incluya una cláusula de hipoteca. La póliza indicará quién tiene el derecho de retención dentro La política. En alguno casos, si es no a requisito Para obtener una cláusula hipotecaria, el prestatario debe comunicarse con un prestamista para agregar la cláusula a su contrato actual.

Las cláusulas de los acreedores hipotecarios brindan una protección valiosa para los prestamistas debido a la forma en que funcionan las hipotecas. Cuando contratas una hipoteca, básicamente estás ofrenda su hogar como colateral para a préstamo, cual tú promesa Si no puede cumplir esa promesa, su prestamista (el acreedor hipotecario) puede ejecutar la hipoteca sobre la propiedad y venderla para recuperar los costos. Pero si la propiedad sufre daños, la inversión del acreedor hipotecario corre peligro. La cláusula del acreedor hipotecario garantiza que se le pagará al acreedor hipotecario incluso si usted es responsable del daño a la propiedad.

En otros palabras, una acreedor hipotecario La cláusula es una forma de protección indemnizatoria Para el prestamista, porque si allá es cualquier pérdida o daño a el colateral propiedad, El prestamista queda indemnizado hasta el interés que tenga en esa propiedad.

Las cláusulas de los acreedores hipotecarios son un componente importante del mercado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

hipotecario. el protección de el acreedor hipotecario cláusula, financiero Instituciones sería poco probable que prestaran las grandes cantidades de dinero necesarias para comprar viviendas, edificios de oficinas o fábricas.

Qué Es un Ejemplo de a Acreedor hipotecario ¿Cláusula?

Acreedor hipotecario cláusulas proteger su prestador de daño a su propiedad, incluso si tú causado él. Entonces, si tú comprometerse un intencional criminal acto eso vacíos Su póliza de seguro, la cláusula protege al acreedor hipotecario, garantizando que su prestamista seguirá cubierto.

Es el Acreedor hipotecario el ¿Prestatario?

No. Un acreedor hipotecario es un prestamista, específicamente, una entidad que presta dinero a un prestatario con el fin de comprar bienes raíces. En una transacción hipotecaria, el prestador sirve como el acreedor hipotecario y el prestatario es conocido como el deudor hipotecario.

¿Puede un? Persona Ser a ¿Acreedor hipotecario?

Sí. Cualquiera OMS presta tú dinero a comprar a hogar y entra en Un contrato de hipoteca con usted puede ser un acreedor hipotecario. Cuando usted firma un contrato de hipoteca con un individuo, se denomina hipoteca privada.

El En resumen

Una cláusula hipotecaria es una parte de su póliza de seguro de propietarios que protege a su prestamista (el acreedor hipotecario) de pérdidas incurridas debido a daños a su propiedad. Muchos hipoteca proveedores voluntad requerir a acreedor hipotecario cláusula para concederle una hipoteca.

Una cláusula hipotecaria establece que si una propiedad sufre daños durante la hipoteca período, el seguro compañía debe pagar el acreedor hipotecario para este.

G. Disposiciones sobre cancelación y no renovación

Descripción general: Estas disposiciones describen las circunstancias y los procedimientos en virtud de los cuales la aseguradora o el asegurado pueden cancelar o no renovar una póliza de seguro. La cancelación se refiere a la finalización de la póliza antes de su fecha de vencimiento, mientras que la no renovación se refiere a la decisión de no renovar la póliza al final del plazo de vigencia de la misma.

Ejemplo:

- **Cancelación:** Una aseguradora cancela una póliza a mitad de período debido a la falta de pago de las primas. Le envía un aviso por escrito al asegurado especificando el motivo y la fecha efectiva de la cancelación.
- **No renovación:** una aseguradora decide no renovar una póliza porque el asegurado ha presentado múltiples reclamos. Envía un aviso de no renovación al asegurado, explicando el motivo y avisando con suficiente antelación a la fecha de vencimiento de la póliza.

H. Pagos complementarios

Descripción general: Los pagos complementarios son costos adicionales cubiertos por una póliza de seguro más allá de los límites de la póliza. Estos pagos a menudo incluyen gastos como costos de defensa, costos judiciales, intereses de sentencias y gastos razonables en los

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

que incurra el asegurado a pedido de la aseguradora. **Ejemplo:**

- Una póliza de seguro de responsabilidad civil cubre una demanda contra el asegurado. Los pagos complementarios cubren el costo de contratar un abogado defensor, los honorarios judiciales y cualquier interés sobre la sentencia dictada contra el asegurado, además de los límites de responsabilidad de la póliza.

I. Prueba de Pérdida

Definición: A prueba de pérdida es a formal declaración hecho por el asegurado a la aseguradora en relación con una reclamación, detallando el alcance de la pérdida y el monto reclamado.

Ejemplo: Después a robo con fractura, el asegurado se somete a prueba de pérdida forma enumerando los artículos robados y sus valores.

Qué es prueba de ¿pérdida?

Una prueba de pérdida es un documento formal que debe presentar ante una compañía de seguros que inicia el proceso de reclamo después de una pérdida de propiedad. Proporciona la asegurador con específico información acerca de un incidente – es causa, daños resultantes y el impacto financiero. Una vez que la aseguradora haya recibido la prueba de la pérdida, puede enviar un cheque para reparar o reemplazar el artículo dañado si está cubierto por su póliza.

Es prueba de pérdida requerido a pesar de tipos de ¿seguro?

Los asegurados deben presentar un formulario de prueba de pérdida para recibir beneficios bajo un seguro comercial. propiedad seguro política. Todo formas de seguro tener a Un proceso similar para notificar a las aseguradoras cuando se produce una pérdida incluye:

- General responsabilidad seguro
- Negocio Del dueño política
- Trabajadores compensación seguro
- Comercial auto seguro
- Negocio interrupción seguro
- Y muchos otro tipos de pequeño Seguro de negocios .

Qué debería a prueba de pérdida forma ¿incluir?

Cada transportador tiene un específico forma o a privilegiado formato para sumisión a Prueba de pérdida. Por lo general, debe proporcionar a su aseguradora una descripción completa de la pérdida, que incluya:

- Fecha y tiempo
- Incidente precipitando el pérdida (tormenta, inundación, robo, etc.)
- Propiedad involucrado en el pérdida
- Naturaleza y alcance de daño incurrido
- Evidencia de el pérdida (fotos, policía informe, compra ingresos)
- Actual propiedad reemplazo valor

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- El fiesta (o fiestas) con a financiero interés en el propiedad

El asegurador voluntad entonces proceso el forma y determinar cómo mucho él voluntad ofrecer al asegurado como compensación por el siniestro.

Cuando debería tú archivo su prueba de pérdida con ¿ Su aseguradora?

Según la disposición de la póliza de prueba de pérdida, debe presentar su formulario lo antes posible. después el incidente, pero no más tarde que el fecha especificado en su política (a menudo 60 días).

Poder su asegurador rechazar a aceptar su prueba de pérdida ¿ forma?

Su asegurador poder rechazar a proceso su prueba de pérdida forma en el siguientes casos:

- Tú no respuesta todo Las preguntas.
- Tú fallido a incluir secundario documentación.
- Tú no firmar el forma.
- Tú no tener su firma notariado.

En estos instancias, el La empresa podría devolver el forma a para que hagas las revisiones. Sin embargo, él no poder rechazar su forma justo porque él no como el cantidad de los beneficios que estás solicitando.

Qué sucede después tú archivo su prueba de ¿ pérdida?

Su seguro prueba de pérdida forma patadas apagado a formal reclamos proceso. Generalmente incluye los siguientes pasos:

- Su asegurador Reseñas su prueba de pérdida y adjunto documentación.
- La compañía de seguros determina si su póliza cubre el siniestro. elementos. Para Por ejemplo, si su política cubiertas nombrado peligros Sólo y La pérdida no tiene nombre y no habrá cobertura.
- A financiero valor es asignado a cada artículo, cualquiera basado en un costo de reemplazo o valor real en efectivo.
- El transportador totales el valor de todo elementos y ofertas a asentarse el reclamar el importe final.
- Tú voluntad tener a oportunidad a revisar su del asegurador oferta y Decidir si aceptarlo o no.
- Si tú no aceptar él, tú poder negociar con el asegurador para a asentamiento más grande
- Si tú aceptar es asentamiento oferta, el seguro compañía voluntad Ahora aplique su deducible (su parte de la pérdida) a esa cantidad.

J. Aviso de Afirmar

Definición: A aviso de afirmar es a formal notificación a el asegurador eso Se ha producido una pérdida y se presenta una reclamación.

Ejemplo: Después a auto accidente, el asegurado envía un aviso de afirmar a su compañía de seguros de automóviles para iniciar el proceso de reclamaciones.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Qué es a Aviso de Seguro ¿Afirmar?

Navegando un accidente afirmar poder ser abrumador, pero comprensión La importancia de un Aviso de reclamo de seguro puede allanar el camino para asegurar la compensación que le corresponde.

Accidentes poder ser angustioso, especialmente cuando ellos resultado de negligencia de otra persona.

Un paso crucial para asegurar la compensación que merece después de un accidente es sumisión a "Aviso de Seguro Afirmar" a el culpable proveedor de seguros de la parte.

Un "Aviso de reclamo de seguro" es un aviso formal por escrito de que el reclamante (usted) Envía a un seguro compañía (el "asegurador"). Él informa el aseguradora acerca de su intención a archivo un seguro afirmar para un lesión causado por su tomador del seguro (el "asegurado").

Este documento es a menudo el inicial paso en el proceso de Persiguiendo a Lesión personal afirmar. Él ayuda por adecuadamente documentando su afirmar y estableciendo una línea de comunicación clara con la compañía de seguros.

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



Cuando es un Aviso de Seguro ¿ Reclamación apropiada?

A Aviso de Seguro Afirmar es aplicable en casi cualquier caso en que otra persona tuvo la culpa de sus lesiones. Esto puede incluir:

- Accidentes involucrando niños
- Auto accidentes
- Camión accidentes
- Deslizar y casos de caída
- Paseo en barco accidentes
- Bicicleta accidentes
- Motocicleta accidentes

Cuando a enviar a Aviso de Seguro Afirmar

Es importante Envíe un aviso de reclamo de seguro a la aseguradora lo antes posible después sufrimiento su lesión. Haciendo entonces asegura eso el incidente es Aún está fresco en su mente y los detalles pertinentes son correctos. Además, las compañías de seguros (y los jurados) tienden a tomar las acusaciones más en serio cuando se presentan sin demora.

Es a bien idea a enviar el Aviso de Seguro Afirmar a través de certificado correo con acuse de recibo solicitado para que tenga prueba de que fue recibido.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cada estado tiene un estatuto de limitaciones que requiere que los demandantes presenten una demanda dentro de un período de tiempo determinado, o de lo contrario la demanda prescribirá para siempre. Es importante a mantener en mente eso a Aviso de Seguro Afimar NO es un sustituirá a una demanda y, por lo tanto, no impedirá el transcurso del plazo de prescripción.

Llave elementos de el Aviso de Seguro Afimar

Su Aviso de Seguro Afimar debería incluir a pocos básico detalles, incluyendo:

- Su contacto información
- El fecha de el accidente
- A breve descripción de el accidente
- A breve descripción de el lesiones sostenido
- Es también importante a pedido a escrito confirmación de el responsabilidad cobertura de seguro para el asegurado durante la fecha del accidente y si el asegurado sostiene que alguien más que él mismo puede ser responsable.

K. Otro Seguro

Definición : Un otro seguro disposición especifica cómo cobertura voluntad se prorratará si varias pólizas de seguro cubren el mismo riesgo.

Ejemplo : Si una persona tiene dos pólizas de seguro de salud, la otra póliza disposición determina cual política paga primero y cómo mucho La segunda póliza cubrirá.

Qué Hace Otro Seguro Cláusula ¿Significar?

Otra cláusula de seguro es una disposición incluida en los contratos de póliza de seguro. eso especifica exactamente cómo mucho cobertura el política ofertas si El asegurado tiene otra póliza que cubre el mismo riesgo. Dependiendo de la cláusula, las aseguradoras pueden compartir cobertura o una sola póliza puede ser suficiente.

Otro Seguro Cláusula

La otra cláusula de seguro es una protección contra el sobreseguro, una situación en la que varias aseguradoras pagan reclamaciones por la misma pérdida. quería permitir un asegurado a ganar a ganancia de su Pólizas de seguro .

Por lo general, se asigna una póliza como seguro principal. El seguro principal es la primera cobertura que entrará en vigencia cuando el titular de la póliza sufre un asegurado pérdida. Si el primario política es exhausto y no ha podido pagar la totalidad de la pérdida, las otras pólizas brindarán cobertura adicional para la pérdida restante.

Se recomienda a los asegurados leer la otra cláusula de seguro con cuidado porque él podría notificar a ellos eso el política voluntad no proporcionar cobertura si otra póliza cubre el mismo riesgo.

L. Subrogación

Definición : Subrogación es el legal bien sostuvo por aseguradoras a buscar a tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo : Después pago para daños y perjuicios de a auto accidente, un La compañía de seguros demanda al conductor culpable para recuperar los costos.

M. Disposiciones sobre liquidación de pérdidas, incluido el consentimiento para liquidar una pérdida

Disposiciones sobre liquidación de pérdidas

Descripción general: Las cláusulas de liquidación de siniestros son cláusulas dentro de una póliza de seguros que describen el proceso y los métodos utilizados para determinar el monto a pagar por un siniestro. Estas cláusulas especifican la base de pago, como el valor real en efectivo, el costo de reposición o el valor acordado, y cualquier condición o limitación aplicable.

Ejemplo:

- **Valor real en efectivo:** después de un accidente automovilístico, la compañía de seguros evalúa el valor de mercado del vehículo menos la depreciación para determinar el pago.
- **Costo de reemplazo:** Una póliza de propietario especifica que la aseguradora pagará el costo de reemplazar la propiedad dañada con artículos nuevos de tipo y calidad similares sin considerar la depreciación.
- **Valor acordado:** En el caso de una obra de arte valiosa, la aseguradora y el asegurado acuerdan un valor al inicio de la póliza. En caso de siniestro, se paga este valor acordado.

Consentimiento para la liquidación de una pérdida

Descripción general: El consentimiento para liquidar una pérdida es una disposición que exige que la aseguradora obtenga el permiso del asegurado antes de liquidar una reclamación. Esta disposición protege los intereses del asegurado, garantizando que esté de acuerdo con el monto y los términos de la liquidación propuesta.

Ejemplo:

- **Escenario:** Una póliza de seguro de responsabilidad profesional para un consultor incluye una cláusula de consentimiento para llegar a un acuerdo. Si un cliente demanda al consultor por presunta negligencia, la aseguradora debe solicitar la aprobación del consultor antes de aceptar cualquier acuerdo con el cliente. Esto permite que el consultor tenga voz y voto en la resolución y se asegure de que no afecte negativamente a su reputación o a sus perspectivas comerciales futuras.

Estas disposiciones son fundamentales para garantizar que el asegurado comprenda cómo se resuelven las reclamaciones y tenga voz y voto en el proceso de liquidación.

N. Terrorismo Riesgo Seguro Acto (TRIA)

Definición : TRIA es a federal ley eso proporciona a gobierno barrera para reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo : Después a terrorista ataque, TRIA asegura eso seguro Las empresas pueden cubrir las pérdidas sin quebrar.

El terrorismo La Ley de Seguro de Riesgos (TRIA) (HR 3210, Ley Pública (Estados Unidos) 107–297 (texto) (PDF)) es una ley federal de los Estados Unidos promulgada por el presidente George W. Bush el 26 de noviembre de 2002. La Ley creó un "respaldo" federal para las reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo. La Ley "prevé un sistema transparente de seguros públicos y privados compartidos". compensación para asegurado pérdidas resultante de hechos de "terrorismo".[1] La Ley originalmente debía expirar el 31 de diciembre de 2005, se extendió por dos años en diciembre de 2005 y se extendió nuevamente el 26 de diciembre de 2007. La Ley de Reautorización del Programa de Seguro contra Riesgos de Terrorismo expiró el 31 de diciembre de 2014.[2]

VII. Leyes, normas y reglamentos del estado de Georgia pertinentes a todas las líneas de seguros

A. Departamento de Seguros y Comisionado

1. Amplios poderes y deberes

Descripción general: El Departamento y el Comisionado de Seguros de Georgia tienen la autoridad de regular y supervisar la industria de seguros dentro del estado. Esto incluye emitir licencias, aprobar formularios de pólizas, garantizar el cumplimiento de las leyes estatales y proteger a los consumidores.

Ejemplo: El Comisionado puede emitir una orden de cese y desistimiento a una compañía de seguros que se encuentre involucrada en prácticas comerciales desleales.

Referencia: [OCGA § 33-2-1 a 6, 9 a 32]

2. Examen de expedientes

Descripción general: El Comisionado de Seguros tiene la autoridad de examinar los libros, registros y asuntos financieros de cualquier compañía de seguros que opere en Georgia para garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones estatales.

Ejemplo: El Comisionado realiza una auditoría de rutina de los registros financieros de una compañía de seguros para garantizar que mantienen reservas adecuadas y se adhieren a las normas contables.

Referencia: [OCGA § 33-2-10 a 13]

3. Investigaciones/Notificación de audiencia

Descripción general: El Comisionado de Seguros puede investigar cualquier sospecha de violación de las leyes de seguros. Si se detecta una violación, el Comisionado notificará una audiencia a las partes involucradas.

Ejemplo: Se inicia una investigación sobre una compañía de seguros sospechosa de rechazar reclamaciones válidas. La compañía recibe una notificación de audiencia para abordar las acusaciones.

Referencia: [OCGA § 33-6-6]

4. Sanciones

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Descripción general: El Comisionado de Seguros tiene la autoridad de imponer sanciones, como multas o suspensiones de licencias, a las compañías de seguros o agentes que violen las leyes o regulaciones estatales.

Ejemplo: Un agente de seguros es multado y se le suspende la licencia por tergiversar fraudulentamente los términos de la póliza a los clientes.

Referencia: [OCGA § 33-6-9]

B. Definiciones generales de seguros

1. Nacional, extranjero y extranjero

Descripción general: Estos términos clasifican a las compañías de seguros según su origen de constitución:

- **Nacional:** Incorporada dentro del estado.
- **Extranjero:** Incorporada en otro estado.
- **Extranjero:** Incorporado en otro país.
- **Ejemplo:** Una empresa constituida en Georgia es una aseguradora nacional en Georgia, una aseguradora extranjera en Alabama y una aseguradora extranjera en Canadá.
- **Referencia:** [OCGA § 33-3-1]

2. Acciones y Mutualidades

Descripción general: Estos términos definen la estructura de propiedad de las compañías de seguros:

- **Compañía de Seguros por Acciones:** Propiedad de los accionistas.
- **Compañía de Seguros Mutuos:** Propiedad de los asegurados.
- **Ejemplo:** una compañía de seguros de acciones paga dividendos a los accionistas, mientras que una compañía de seguros mutuos puede devolver las ganancias excedentes a los asegurados en forma de dividendos o primas reducidas.
- **Referencia:** [OCGA § 33-14-2]

3. Autorizado/No autorizado y certificado de autoridad

Descripción general: Una aseguradora autorizada tiene un Certificado de Autoridad para operar en el estado, mientras que una aseguradora no autorizada no lo tiene.

Ejemplo: Una compañía de seguros con un Certificado de Autoridad puede vender pólizas legalmente en Georgia. Una compañía no autorizada no puede hacerlo.

Referencia: [OCGA § 33-3-2 a 5; § 33-3-13 a 30]

4. Transacción de seguros / Transacción comercial

Descripción general: Este término abarca diversas actividades relacionadas con la venta y gestión de pólizas de seguros, incluida la solicitud, la negociación y el servicio.

Ejemplo: Un agente que analiza las opciones de póliza con un cliente potencial, lo ayuda a completar una solicitud y procesa la emisión de la póliza está realizando una transacción comercial.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Referencia: [OCGA § 33-1-2]

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



C. Licencias de agentes, asesores, subagentes y ajustadores

1. Responsabilidad del agente

Los agentes son responsables de vender productos de seguros y ayudar a los consumidores con las solicitudes y las inscripciones. Deben cumplir con las leyes y regulaciones estatales, mantener sus licencias y adherirse a estándares éticos¹.

2. Mantenimiento de la licencia

Los agentes deben renovar sus licencias anualmente o cada dos años, según el tipo de seguro que vendan. También deben cumplir con los requisitos de educación continua para mantener su licencia².

3. Revocación, suspensión, denegación o negativa de renovación de la licencia

Se puede rechazar, suspender o revocar una licencia si el agente viola las leyes estatales, tergiversa la información, participa en prácticas fraudulentas o no cumple con las regulaciones. Los motivos para rechazar o revocar una licencia incluyen la deshonestidad, la incompetencia y la falta de pago de dinero adeudado a las aseguradoras o a los asegurados³.

4. Licencia temporal

Se pueden emitir licencias temporales en determinadas circunstancias, como cuando un agente está esperando que se procese su licencia permanente o cuando necesita continuar con las operaciones comerciales temporalmente.

5. Licencia de no residente

Los agentes no residentes pueden obtener una licencia para vender seguros en Georgia si cumplen con los requisitos del estado y poseen una licencia válida en su estado de origen.

6. Licencia de consejero

Los asesores brindan asesoramiento e información sobre productos de seguros, pero no venden seguros ellos mismos. Deben obtener una licencia independiente para ejercer.

7. Licencia de ajustador

Los liquidadores investigan y liquidan reclamaciones de seguros. Deben tener licencia para realizar estas tareas y cumplir con las normas estatales.

8. Corredor de líneas excedentes

Los corredores de líneas excedentes contratan cobertura de seguros para riesgos que no pueden ser asegurados a través de los mercados estándar. Deben obtener una licencia

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

específica para operar en esta capacidad.

D. Prácticas comerciales desleales

1. Reembolso

Descripción general: El reembolso implica ofrecer a un asegurado o futuro asegurado algo de valor como incentivo para comprar o renovar una póliza de seguro.

Ejemplo: Un agente ofrece una recompensa en efectivo a un cliente que compra una nueva póliza de seguro.

2. Difamación

Descripción general: La difamación implica hacer declaraciones falsas sobre un individuo o entidad que puedan dañar su reputación.

Ejemplo: Una compañía de seguros acusa falsamente a un asegurado de fraude en una declaración pública, dañando su reputación.

3. Discriminación injusta

Descripción general: La discriminación injusta ocurre cuando una aseguradora trata a individuos o grupos de manera diferente sin una razón válida basada en factores como la raza, la religión o el género.

Ejemplo: Una aseguradora cobra primas más altas a los asegurados de una determinada etnia sin ninguna justificación actuarial.

4. Tergiversación

Descripción general: La tergiversación implica proporcionar información falsa o engañosa sobre una póliza de seguro o sus términos.

Ejemplo: Un agente le dice a un cliente que una póliza cubre daños por inundación cuando en realidad no es así.

5. Negocio controlado

Descripción general: El negocio controlado se refiere a un seguro escrito sobre la vida, la propiedad o los intereses del propio agente, lo que puede generar conflictos de intereses.

Ejemplo: Un agente vende una póliza de seguro de vida a sí mismo o a un familiar cercano.

6. Publicidad

Descripción general: Las prácticas publicitarias desleales implican anuncios engañosos o confusos sobre productos de seguros.

Ejemplo: Una aseguradora anuncia una póliza como si no tuviera exclusiones cuando, en realidad, hay varias exclusiones importantes.

7. Coerción

Descripción general: La coerción implica el uso de la fuerza o la intimidación para persuadir a alguien a comprar una póliza de seguro.

Ejemplo: Un agente amenaza con cancelar la póliza existente de un cliente a menos que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

compre una póliza nueva y más cara.

8. Mezcla

Descripción general: La mezcla se refiere a mezclar los fondos de un asegurado con los fondos del agente o asegurador, lo que puede conducir a un mal uso o apropiación indebida.

Ejemplo: Un agente deposita las primas de los clientes en su cuenta personal en lugar de en la cuenta de la aseguradora.

9. Responsabilidad fiduciaria

Descripción general: La responsabilidad fiduciaria implica actuar en el mejor interés del cliente, incluido el manejo de sus fondos e información con cuidado e integridad.

Ejemplo: Un agente utiliza la información confidencial de un cliente para beneficiar a otro cliente sin consentimiento.

10. Compartir comisiones

Descripción general: Compartir comisiones implica que un agente paga una parte de su comisión a alguien que no tiene licencia para vender seguros.

Ejemplo: Un agente le da una parte de su comisión a un amigo que le recomendó un cliente, sin que el amigo sea un agente autorizado.

11. Tarifas adicionales

Descripción general: Cobrar tarifas no autorizadas u ocultas a los asegurados se considera una práctica desleal.

Ejemplo: Una aseguradora agrega tarifas no reveladas a la factura de un asegurado sin su conocimiento o consentimiento.

12. Prácticas desleales de reclamaciones

Descripción general: Las prácticas de reclamaciones injustas implican un manejo inadecuado de las reclamaciones, como retrasar el pago o denegar reclamaciones válidas sin justificación.

Ejemplo: Una aseguradora retrasa repetidamente el procesamiento de un reclamo legítimo sin proporcionar una razón válida.

13. Fraude

Descripción general: El fraude implica un engaño intencional para obtener ganancias financieras, como falsificar reclamaciones o solicitudes de pólizas.

Ejemplo: Un asegurado presenta un reclamo por un accidente automovilístico que nunca ocurrió, proporcionando recibos falsos y declaraciones de testigos.

Estas prácticas comerciales desleales están prohibidas para proteger a los consumidores y garantizar un trato justo en la industria de seguros.

VIII. Normas y códigos de Georgia pertinentes al seguro de daños y responsabilidad civil

A. Cancelación y no renovación de pólizas

Descripción general: Estas reglas describen las condiciones y los procedimientos para cancelar o no renovar las pólizas de seguro, garantizando que los asegurados reciban un trato justo y reciban un aviso adecuado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo: Una aseguradora debe proporcionar un aviso de 30 días antes de cancelar la póliza de un propietario por falta de pago de las primas.

Referencia: [OCGA § 120-2-53-.01 a .06; § 33-24-44 a 47]

B. Regulación de tarifas

Descripción general: Estas regulaciones regulan cómo se determinan las tarifas de los seguros y garantizan que sean justas, adecuadas y no discriminatorias.

Ejemplo: Una aseguradora debe presentar sus tarifas propuestas al Departamento de Seguros de Georgia para su aprobación antes de que puedan utilizarse.

Referencia: [OCGA § 33-9-1 a 44]

C. Aglutinantes

Descripción general: Los contratos de seguro a término son contratos de seguro temporales que brindan cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Ejemplo: Un agente emite una póliza para un nuevo propietario de vivienda, brindando cobertura inmediata hasta que se finalicen los documentos de la póliza.

Referencia: [OCGA § 33-24-33]

D. Fondo de solvencia de aseguradoras de Georgia

Descripción general: Este fondo proporciona un mecanismo para garantizar que las aseguradoras sigan siendo solventes y puedan cumplir con sus obligaciones con los asegurados.

Ejemplo: Si una aseguradora se declara insolvente, el Fondo de Solvencia de Aseguradoras de Georgia interviene para cubrir las reclamaciones pendientes.

Referencia: [OCGA § 33-36-1 a 12]

IX. Normas y códigos de Georgia aplicables únicamente al seguro de propiedad

A. Plan FAIR

Descripción general: El Plan FAIR (Acceso Justo a los Requisitos de Seguro) brinda seguro de propiedad a aquellos que no pueden obtener cobertura en el mercado estándar.

Ejemplo: Un propietario a quien se le ha negado cobertura debido a una propiedad de alto riesgo puede obtener un seguro a través del Plan FAIR.

Referencia: [OCGA § 33-33-1 a 8]

X. Normas y códigos de Georgia aplicables únicamente al seguro de accidentes

A. Auto

1. Conducción defensiva

Programas e incentivos para cursos de conducción defensiva para reducir accidentes y mejorar la seguridad vial.

Ejemplo: Una aseguradora ofrece descuentos en las primas de seguro de automóvil a los asegurados que completen un curso de conducción defensiva.

Referencia: [OCGA § 33-9-42]

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

2. Cobertura para conductores sin seguro Descripción general

Esta cobertura protege a los asegurados en caso de que se vean involucrados en un accidente con un conductor no asegurado.

Ejemplo: La cobertura contra conductores no asegurados de un asegurado paga los daños cuando es chocado por un conductor sin seguro.

Referencia: [OCGA § 33-7-11]

3. Ley de Responsabilidad Financiera Descripción general

Leyes que exigen que los conductores tengan seguro u otra responsabilidad financiera para cubrir los daños en caso de accidente. **Ejemplo:** un conductor debe mostrar un comprobante de seguro al registrar su vehículo o después de verse involucrado en un accidente.

Referencia: [OCGA § 40-9-1 a 12; § 40-9-80 a 8; § 33-34-4]

4. Plan de seguro de automóvil de Georgia/riesgo asignado Descripción general

Este plan proporciona seguro de automóvil a conductores de alto riesgo que no pueden obtener cobertura en el mercado estándar.

Ejemplo: Un conductor con múltiples infracciones de tránsito se asigna a una aseguradora a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

Referencia: [OCGA § 120-2-14-.02 a .17; § 40-9-100]

B. Ley de Compensación de Trabajadores

Descripción general: Estas leyes garantizan que los empleados que sufren lesiones en el trabajo reciban una compensación por los gastos médicos y los salarios perdidos.

Ejemplo: Un empleado que sufre una lesión en el trabajo recibe tratamiento médico y reemplazo de salario a través del seguro de compensación laboral de su empleador.

Referencia: [OCGA § 120-2-37-.01 a .09; § 34-9-133]

[CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS](#)



¡ESO ES TODO! Has terminado el curso.

¿Quieres aprender aún más?

He incluido extras como:

- ¡Lo que necesitas memorizar para aprobar en el primer intento!
- Cuestionarios de práctica adicionales
- Reseña de Quizizz
- Resumen de las leyes, normas y reglamentos del estado de Georgia

¡Lo que necesitas memorizar para aprobar en el primer intento!

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Tipos de pólizas

Propiedad

El terreno donde se encuentra su casa no es asegurable .

En un DP-1 bajo otras coberturas, el riesgo de remoción es total.

En un DP-1, los daños causados por el agua que resulten de apagar un incendio están cubiertos.

El formulario básico de vivienda DP-1 es una póliza de riesgo nombrado o especificado .

En el seguro de vivienda de amplia cobertura DP-2, las estructuras de construcción (Coberturas A y B) se suscriben con un requisito de coaseguro del 80%.

La cobertura de otras estructuras que cubre un garaje separado excluye los riesgos comerciales .

En una póliza de vivienda, la cobertura de otras estructuras se aplicará a una estructura alquilada como garaje privado .

Un ejemplo de 'otra estructura' sería un cobertizo para herramientas separado .

Una pérdida por lluvia o polvo solo estaría cubierta si una abertura en el techo o las paredes de la vivienda fue creada primero por el viento u otra causa de pérdida cubierta.

El formulario básico DP 1 no contempla los gastos de manutención adicionales bajo la cobertura D. Solamente se proporciona el valor justo del alquiler .

La protección contra la inflación, también conocida como "endoso de aumento automático", debe agregarse a una póliza DP mediante endoso.

La principal diferencia entre las distintas formas de DP (propiedad de vivienda) son los riesgos de propiedad contra los que está asegurado.

Cuando una vivienda está cubierta por más de una póliza, las pérdidas se comparten de manera prorrateada según la otra cláusula de seguro (o de responsabilidad prorrateada) .

Las pólizas DP contienen exclusiones generales para daños debidos a guerra, riesgo nuclear e inundaciones, pero no a daños por viento .

Un asegurado compró una póliza de vivienda con un límite *de cobertura A de \$20,000* y un *aumento automático del 4%* en la prima de seguro el 1 de enero. Si el asegurado tiene un reclamo el 1 de julio, ¿cuál es el límite de la póliza? *\$20,400*. Esta prima aumentará los límites de cobertura A en un *4% por año* y se aplicará de manera acumulada durante todo el año si ocurre un reclamo.

Las pólizas de propiedad de vivienda no cubren rotura de vidrios *después de 60 días de desocupación*.

Las pólizas de propiedad de vivienda no cubren la congelación de las tuberías a menos que la calefacción se haya dejado encendida .

En un formulario amplio DP-2, la Cobertura B (otras estructuras) se suma a otros límites de cobertura .

Las pólizas de propiedad de vivienda (DP) no cubren la responsabilidad personal, aunque se puede agregar agregando un complemento conocido como suplemento de responsabilidad personal por un cargo de prima adicional.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Para tener cobertura del costo de reemplazo en una póliza de vivienda de forma amplia (DP-2), la vivienda debe estar asegurada al menos en *un 80 % de su valor, no en un 100 %*.

La responsabilidad por lesiones personales por arresto falso, difamación, calumnia, injuria e invasión de la privacidad no está cubierta automáticamente en una HO, pero se puede agregar mediante un endoso por una prima adicional.

En una póliza H0-6, la cobertura de contenido se denomina peligros (forma amplia).

Todas las pólizas de HO cubren el robo de contenidos y los daños causados por ladrones.

Los requisitos de coaseguro de una HO se basan en el costo de reemplazo actual.

En un HO, la eliminación de escombros está cubierta hasta en un *5% además de los límites*.

En una póliza valorada, no es necesario determinar el ACV ni la depreciación.

Una póliza de responsabilidad no pagará el costo de la defensa de un reclamo excluido.

La cobertura médica de una HO no es culpa y no requiere ninguna negligencia.

La prueba de pérdida no tiene por qué contener los nombres de todos los miembros del hogar.

La responsabilidad civil de HO cubre lesiones corporales a un tercero.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

Un 'reclamo de primera parte' es presentado por usted a su aseguradora cuando su casa se quema.

El acreedor hipotecario no tiene que aceptar una póliza de seguro en el momento de la renovación.

Un acuerdo entre el asegurado y la aseguradora para determinar el valor de la propiedad por adelantado se conoce como seguro de "monto acordado" y a menudo se lo denomina póliza valorada.

Si el asegurado fallece, sus derechos de póliza se transfieren a su representante autorizado.

La cobertura B, otras estructuras en las pólizas de propietarios y de vivienda, no incluye garajes adjuntos.

En la póliza especial H0-3, se cubre el robo de propiedad personal de un empleado residente.

La póliza de propietario no cubre el robo de animales, pájaros o peces.

El seguro de propiedad personal programado se utiliza para asegurar bienes personales de alto valor, como pieles, antigüedades y joyas.

Los pagos médicos en las pólizas para propietarios de vivienda nunca se aplican a los miembros habituales del hogar.

En las pólizas de propietarios de viviendas y automóviles personales, los gastos relacionados con los pagos médicos deben presentarse a la compañía de seguros *dentro de los tres años* siguientes a la fecha de la pérdida.

La Sección II de una póliza HO (la sección de responsabilidad) contiene una condición

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

conocida como "divisibilidad", que establece que la cobertura se aplica por separado a cada asegurado, pero no aumentará los límites de responsabilidad para ninguna ocurrencia.

Todas las pólizas HO excluyen la cobertura por inundaciones.

La responsabilidad por lesiones personales no cubre lesiones corporales, sino difamación, calumnia y injuria.

En una póliza HO, un accidente que resulte en lesiones corporales o daños a la propiedad se define como un "evento".

Una póliza HO brindará cobertura para el contenido en cualquier parte del mundo, incluido el robo.

La cobertura médica de un HO cubrirá los gastos de servicios médicos, quirúrgicos, de rayos X, dentales, de ambulancia, hospitalarios, de enfermería, de dispositivos protésicos y funerarios.

La quiebra de un asegurado no exime al asegurador de sus obligaciones bajo la póliza.

En la Sección I (propiedad) de una HO, la sección de condiciones establece que el asegurado debe presentar una prueba de pérdida firmada y jurada que indique la hora y la causa de la pérdida junto con un inventario de cualquier propiedad personal dañada o robada.

En una HO, el asegurado puede presentar demandas contra la aseguradora hasta un *máximo de 12 meses* después de un siniestro.

Según la Sección II (responsabilidad) de una HO, las evaluaciones de pérdidas realizadas contra un asegurado por una asociación de propietarios (POA) como resultado de lesiones corporales están *cubiertas hasta \$1,000*, pero no las evaluaciones realizadas por organismos gubernamentales.

En una póliza HO, la Sección II (responsabilidad civil) proporciona cobertura adicional por daños a la propiedad de terceros *hasta \$1,000 por cada ocurrencia*.

Una póliza HO no cubrirá la propiedad de un huésped (inquilino), pero sí cubrirá la propiedad de un huésped o empleado de la residencia.

Una póliza HO no respaldada no cubrirá los daños que resulten de un corte de energía fuera de las instalaciones.

Una póliza de vivienda suscrita sobre una vivienda en construcción no cubrirá el robo.

La Sección II (responsabilidad) de una HO cubrirá el uso de un carrito de golf por parte del asegurado en un campo de golf.

Las reclamaciones resultantes de la ejecución de una ordenanza o ley no están cubiertas por la mayoría de las pólizas de propiedad, aunque se proporciona una cobertura limitada como cobertura adicional en una póliza HO.

En una HO, un asegurado puede realizar un pago a una parte lesionada en concepto de gastos de primeros auxilios.

En una HO, el deber de la aseguradora de defenderse en una demanda está establecido en el contrato de seguro.

Lo máximo que una póliza HO pagará según la sección de responsabilidad se conoce como límite de responsabilidad.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS](#)

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

ANTERIORES

Una póliza HO-8 excluye daños por inundaciones (todas las pólizas HO lo hacen).

En una póliza HO, las parcelas del cementerio del asegurado se consideran una ubicación asegurada.

Las coberturas adicionales de una póliza HO (como para árboles, arbustos y plantas) se suman a los límites .

La cobertura de responsabilidad proporcionada por una HO se llama "responsabilidad civil de las instalaciones".

Todas las pólizas de HO brindan cobertura relacionada con pérdidas de tarjetas de crédito de hasta \$500.

Una persona que usted contrata para mantener sus instalaciones , incluida la compra de alimentos, se denomina "empleado residencial".

Todas las pólizas HO son paquetes de pólizas que combinan coberturas de propiedad y responsabilidad civil .

Los formularios HO no cubren deslizamientos de tierra ni de lodo .

El HO-8 fue creado específicamente para casas antiguas .

Si usted alquila su garaje a un amigo que lo utiliza para guardar mercancías, no habrá cobertura bajo su póliza de seguro contra incendios.

Los riesgos agrícolas no están cubiertos en los formularios DP o HO.

La Parte I de una póliza de paquete es la sección de propiedad y tiene un deducible .

La Parte II de una póliza de paquete es la sección de responsabilidad y no tiene deducible .

La responsabilidad personal y la cobertura médica de una HO cubren las actividades del asegurado tanto dentro como fuera de las instalaciones .

La 'pérdida de uso' de una vivienda habitual cubre únicamente los gastos de manutención adicionales .

Un HO excluye BI y PD que surjan de la carga o descarga de un vehículo motorizado.

Los daños causados por la lluvia no están cubiertos por una póliza de propiedad a menos que el techo o la pared hayan sido dañados primero por el viento o el granizo , permitiendo la entrada de la lluvia.

Las pólizas de propiedad no cubren daños a vehículos motorizados, excepto aquellos utilizados para el mantenimiento de las instalaciones (como cortadoras de césped autopropulsadas).

Las pólizas de vivienda contra incendio y de vivienda compartida no cubren los animales, pájaros ni peces del asegurado. Una póliza de vivienda compartida cubre el contenido en su totalidad durante la mudanza, por hasta 30 días.

La cobertura C de una póliza HO no respaldada cubrirá la propiedad personal de terceros mientras se encuentren en las instalaciones de residencia del asegurado .

Los 'flotantes de bellas artes' son valorados y no requieren ningún ajuste de reclamo después de una pérdida .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Tanto las pólizas contra incendios de vivienda como las pólizas HO cubren daños a árboles, arbustos y plantas, hasta \$500 cada uno.

El endoso de vivienda 'alquilada a otros' en una HO extiende tanto la responsabilidad personal como la cobertura médica a una vivienda alquilada propiedad del asegurado.

Una póliza H0-6 (póliza para propietarios de unidades) no cubre edificios de áreas comunes.

Un H0-2 se considera un peligro tanto para la vivienda como para su contenido.

Un H0-3 es un riesgo total para la vivienda, pero un riesgo nominal para el contenido.

El deber de la aseguradora de defenderse en una demanda sobre una póliza HO termina cuando el monto pagado por daños es igual al límite de responsabilidad.

La cobertura C de una póliza HO no cubrirá la propiedad de un compañero de habitación, huésped u otro inquilino a menos que esté relacionado con el asegurado.

La definición de asegurado bajo una HO incluye a los residentes de su hogar que sean parientes o *cualquier otra persona menor de 21 años que esté bajo su cuidado*.

A opción del asegurado, la propiedad recuperada será devuelta al asegurado o retenida por el asegurador.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

Si se devuelve la propiedad dañada, se debe ajustar el pago por la pérdida.

Un flotador de bellas artes brindará cobertura automática para bellas artes recientemente adquiridas o por *90 días*.

En caso de pérdida de un "par o juego", la aseguradora puede optar por reparar o reemplazar el juego por el valor que tenía antes de la pérdida, o pagar la diferencia entre el valor antes y después de la pérdida. El cálculo sería restar el valor del juego completo al valor de lo que queda.

La responsabilidad civil de un HO cubre automáticamente las embarcaciones fuera de borda con una potencia total de 25 caballos de fuerza o menos.

Las pólizas de propiedad emitidas a los inquilinos para cubrir el contenido extienden la cobertura a las pérdidas causadas por un riesgo cubierto y a las mejoras, alteraciones y adiciones realizadas a la ubicación descrita a expensas del inquilino.

El deducible mínimo que se encuentra en una *póliza contra terremotos es de \$250*.

Generalmente, el deducible de la cobertura contra terremotos es un porcentaje del límite de la póliza.

Los pagos médicos contenidos en las pólizas de seguro se pagan por persona, sujeto al límite de responsabilidad que figura en la declaración.

En una póliza DP o HO, para tener cobertura del costo de reemplazo, el asegurado *debe tener un límite de póliza de al menos el 80%* del valor de reemplazo actual de la vivienda, sin contar el terreno.

Después de *60 días de vacancia*, una póliza HO no brindará cobertura por vandalismo.

Las reclamaciones resultantes de la ejecución de una ordenanza o ley no están cubiertas por la

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

mayoría de las pólizas de propiedad, aunque se proporciona una cobertura limitada como cobertura adicional en una póliza HO.

En una HO, una póliza brindará cobertura médica y de responsabilidad civil si su amigo se lesiona al ayudarlo a instalar una alfombra nueva.

En una HO, la cobertura de responsabilidad no se extiende al lugar donde usted realiza su negocio temporalmente.

Un seguro flotante de propiedad personal programado proporciona cobertura sobre una base de valor real en efectivo (ACV).

Su póliza HO no cubre el garaje que usted alquila a otra persona para realizar un negocio de carpintería.

Después de una pérdida, si el costo de reconstruir una casa excede su valor de mercado, la aseguradora lo considerará una "pérdida total constructiva".

Si la aseguradora cancela una póliza HO, debe enviar un aviso escrito con anticipación tanto a la compañía hipotecaria como al asegurado nombrado.

Una póliza HO no pagará el costo de la defensa de un reclamo excluido.

Las pólizas de propiedad no cubren el desbordamiento de alcantarillado.

El seguro contra inundaciones de primer nivel del NFIP (programa de emergencia) *solo está disponible hasta \$35,000*.

El seguro contra inundaciones del NFIP no cubre desbordamientos de alcantarillado ni filtraciones a través de las paredes.

El seguro contra inundaciones lo vende el gobierno y las aseguradoras privadas participantes, pero los reclamos los paga el gobierno federal.

La cobertura máxima permitida bajo el programa NFIP regular es de *\$250,000 para una vivienda unifamiliar*.

La FIA (Administración Federal de Seguros) establece las tarifas del seguro contra inundaciones. Para calificar para el NFIP, una comunidad debe cooperar con la FIA.

Se define como «inundación» la inundación temporal de una tierra normalmente seca.

El seguro contra inundaciones no cubre muelles, embarcaderos ni embarcaderos.

Si un asegurado tiene una póliza de propietario de embarcación con responsabilidad civil y una póliza paraguas personal, los límites de responsabilidad en la póliza de embarcación serán primarios.

Para ser elegible para el seguro federal contra inundaciones, la comunidad debe participar en el NFIP.

El NFIP no cubre automóviles, muebles de exterior ni muebles en el sótano.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

Víctima

El PAP no cubre a un mecánico que se lesiona mientras trabaja en su automóvil. Estaría

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cubierto por la compensación para trabajadores.

El costo de la defensa no está incluido en la sección de pagos complementarios de un PAP. Está en el acuerdo de seguro, aunque es adicional a los límites.

Los pagos complementarios de un PAP no tienen deducible y se suman a los límites.

Los pagos suplementarios de un PAP incluyen \$250 por fianzas, primas por fianzas de apelación, intereses acumulados sobre sentencias y \$200 por día de pérdida de ingresos por comparecencias en juicios.

En la definición de automovilista sin seguro se incluye un conductor que se da a la fuga, uno cuya aseguradora se ha declarado en quiebra y uno que no cumple con los límites mínimos estatales.

En caso de accidente, el PAP del propietario es siempre la póliza principal; el PAP del conductor, si es diferente, es siempre la póliza excedente.

La cobertura D en un PAP se denomina cobertura por daños a su automóvil y es opcional. Se divide en cobertura por colisión y cobertura por otros daños. La cobertura D se emite sobre la base del valor real en efectivo y tiene un deducible. La cobertura por otros daños también se conoce como "cobertura integral".

La cobertura de "colisión" del PAP cubre colisiones con otros objetos, vuelcos y vuelcos. Todo lo demás está cubierto por coberturas distintas a la de colisión.

Algunos ejemplos de coberturas "distintas a colisiones" son inundaciones, terremotos y robo. médica del automóvil en un PAP protege al asegurado y a los pasajeros del vehículo. Es una cobertura opcional, no es un pago complementario y no implica culpabilidad.

El remolque y la mano de obra son una cobertura opcional en el PAP y tienen un costo adicional.

Los gastos de transporte de un PAP se incluyen automáticamente si tienes cobertura de la Parte D (daños físicos). No hay deducible.

En el PAP, las exclusiones por cobertura distinta a la de colisión incluyen desgaste, congelamiento y avería mecánica.

El PAP no cubre los automóviles utilizados como taxis o vehículos de alquiler, pero sí los vehículos compartidos.

Si bien la responsabilidad por daños en un PAP excluye los daños a su propia propiedad, los daños a su propio garaje están cubiertos por su HO si choca contra él.

El Plan de Riesgo Asignado Automáticamente proporciona un método para que aquellos que han sido rechazados en el mercado normal obtengan cobertura.

Todas las aseguradoras autorizadas que vendan seguros de automóviles deben participar en el Plan de Riesgo Asignado Automotriz.

El formulario de cobertura de automóvil personal brindará cobertura para radios y grabadoras de casetes si están instalados permanentemente en el tablero.

Los pagos complementarios en virtud de un PAP no cubren la pérdida de ingresos del asegurado, excepto cuando este asista a una audiencia o juicio a pedido de la aseguradora. Las lesiones del asegurado no están cubiertas.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Su propio PAP no le cubrirá la conducción de un automóvil no propio proporcionado para su uso habitual.

Los asegurados compran cobertura para conductores no asegurados debido a su preocupación de sufrir un accidente automovilístico con alguien que no tiene seguro y es culpable.

Un asegurado compra cobertura contra conductores con seguro insuficiente debido a su preocupación de sufrir un accidente automovilístico con alguien que tiene límites de responsabilidad inadecuados y es culpable.

En la póliza de automóvil personal, chocar contra un ciervo es un ejemplo de "cobertura distinta a una colisión".

El límite de cobertura opcional para remolque y mano de obra se paga por cada evento/ocurrencia.

La sección de pagos médicos de la póliza de automóvil personal paga los gastos médicos y funerarios necesarios causados por un accidente y sufridos por el asegurado.

La cobertura de pagos médicos que se encuentra en la póliza de automóvil personal no pagará los salarios perdidos.

Chocar un poste con un automóvil asegurado sería un ejemplo de una "colisión".

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

En la Parte D de la póliza de automóvil personal, se incluyen los gastos de transporte por el alquiler de un vehículo sustituto sujeto a un viático de \$20 por 30 días (\$600 máximo) como resultado de una pérdida cubierta.

Un asistente de estacionamiento no está cubierto en su PAP mientras estaciona su automóvil.

Un automóvil cubierto en un PAP incluye camionetas pequeñas, pero no motos de nieve.

Si un pájaro choca contra su parabrisas, el parabrisas está cubierto por otras coberturas además de la cobertura contra colisiones en un PAP.

Un PAP no brinda cobertura en México.

Un automovilista sin seguro no incluye a alguien que conduce con la fianza de garantía requerida.

Una reclamación de terceros es presentada por el reclamante a su aseguradora cuando atropella a alguien con su vehículo.

Según la UM, si usted es atropellado por un conductor que se da a la fuga, debe notificar a la policía.

Una póliza PAP cubrirá los daños a un garaje que usted alquila causados por un automóvil conducido por usted.

Su PAP no cubre su propia propiedad en tránsito.

La cobertura médica de automóvil le cubre a usted y a sus pasajeros, pero no a los peatones que usted lesione.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Si una aseguradora de automóviles va a utilizar piezas de recambio para las reparaciones, esto debe indicarse en el presupuesto o tasación.

Si usted conduce un vehículo de empresa proporcionado para su uso habitual, su empleador no estará cubierto por su PAP.

Un PAP cubrirá camionetas pequeñas, incluso si se utilizan para la agricultura o la ganadería, pero no cubrirá motocicletas, camiones de volteo o implementos agrícolas que se conduzcan en la carretera.

Los daños por inundaciones están cubiertos por un PAP, pero no por las pólizas de propiedad.

Un PAP no brindará cobertura a un cónyuge separado, ya que ya no reside con el asegurado nombrado.

En un PAP, las lesiones de un conductor culpable estarían cubiertas por la cobertura médica.

La cobertura de 'líneas excedentes' está suscrita por varias compañías no autorizadas, no solo por Lloyds de Londres.

Una póliza de "responsabilidad civil personal" pagará sobre una base excedente, solamente después de que una póliza primaria ya haya pagado.

Una póliza de "límites excedentes", como una póliza paraguas, es una póliza escrita además de los límites de seguro de la póliza de responsabilidad civil principal.

Las pólizas paraguas (excedentes) contienen un "requisito de retención" que es como un deducible y debe ser pagado por el asegurado en caso de un reclamo.

Las pólizas paraguas no se redactan en formularios estandarizados de la industria.

En una póliza paraguas personal, el "límite retenido" se define como los límites de la póliza principal.

Una póliza de "responsabilidad por reclamos realizados" requiere que el reclamo ocurra después de la fecha retroactiva y se presente durante el período de la póliza o dentro del período de informe extendido.

Una póliza de "responsabilidad por ocurrencia" cubre reclamos que ocurren durante el período de la póliza, incluso si se presentan después de la fecha de vencimiento.

El robo es un delito contra la propiedad que implica entrar o salir por la fuerza.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

¡Lo que necesitas memorizar para aprobar en el primer intento!

Términos de seguros y conceptos relacionados

PROPIEDAD

Un peligro es causa de pérdida.

El viento y el fuego son ejemplos de peligros.

Una póliza de riesgo designado cubre el riesgo si está enumerado en la póliza.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Una póliza de todo riesgo cubre un riesgo sólo si no está excluido.

Que su casa se incendie es un ejemplo de pérdida directa.

Los gastos adicionales en los que incurre para vivir en una propiedad alquilada después de que su casa se incendió son un ejemplo de pérdida indirecta.

La causa próxima es el comienzo de la cadena de eventos que tiene como resultado una pérdida.

La pérdida próxima sería el final de la cadena de acontecimientos.

Hay un deducible en cada reclamo de propiedad.

El deducible hace que el seguro sea más asequible y elimina reclamos pequeños.

Lo máximo que pagará la póliza se encuentra en los límites de responsabilidad de la póliza.

La cancelación se produce a mitad del período y requerirá que se realice un reembolso al asegurado.

Si el asegurado cancela la póliza, el reembolso adeudado es a corto plazo.

Un reembolso a corto plazo significa que la aseguradora puede quedarse con un poco más de la prima no devengada como penalización.

Cuando la aseguradora cancela la póliza, el reembolso adeudado es prorrateado.

Si una póliza no se renueva, no se debe realizar ningún reembolso.

La cláusula de coaseguro en una póliza de líneas personales es *la cláusula del 80%*.

La cláusula de coaseguro tiene que ver con tener cobertura de costo de reemplazo y pérdidas parciales pagadas en su totalidad.

Si el asegurado no cuenta con los límites adecuados, la aseguradora impondrá una multa de coaseguro o pagará el siniestro sobre la base del valor real en efectivo. La aseguradora debe optar por la opción que sea mejor para el cliente.

El costo de reposición menos la depreciación es el valor real en efectivo. Otra forma de decir lo mismo: el valor actual menos la depreciación es el valor real en efectivo. La prueba lo dirá de cualquier manera. Asegúrese de conocer ambas definiciones. El valor actual y el costo de reposición son lo mismo.

El contenido es siempre ACV en la prueba.

A partir del DP-2 la vivienda está cubierta al valor de reposición.

Si un siniestro se paga en su totalidad, el salvamento pertenece a la aseguradora.

Si el asegurado decide conservar el rescate, la aseguradora pagará un monto de reclamo menor.

Si usted es dueño de un animal, usted es estrictamente responsable (responsabilidad absoluta) por las acciones del animal.

Indemnizar significa "pagar". El objetivo del seguro es restablecer su situación financiera a la que se encontraba antes de la pérdida.

Es el principio de indemnidad que dice que si su casa de \$200,000 se quema, usted no cobrará más de \$200,000.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

La negligencia es un agravio, un delito civil; es motivo de demanda.

La negligencia es no actuar como lo haría una persona razonable en el mismo conjunto de circunstancias.

El compromiso puede ser oral o escrito.

Una carpeta proporciona cobertura hasta que se emite la póliza.

Una carpeta incluye todas las coberturas proporcionadas por la póliza.

Se agrega un endoso a una póliza para modificar sus términos.

Se agrega el Endoso de Cobertura Extendida a la Póliza contra Incendio Estándar para crear el **DP-1**.

La cobertura de pagos médicos es sin culpa.

La cobertura de pagos médicos está diseñada para evitar demandas.

En una póliza para propietarios de vivienda, la cobertura de pagos médicos se aplica a otros.

Una persona que lleva objetos al baño de una tienda y luego escapa fuera del horario laboral ha cometido un robo.

El robo requiere señales de entrada o salida forzada.

Un robo es el acto de robar a una persona bajo amenaza de daño corporal.

El hurto es cualquier acto de robar.

La desaparición misteriosa se define como la desaparición de una propiedad sin una explicación aparente; por ejemplo, si la bicicleta de su hijo desaparece del garaje.

Las pólizas para propietarios de viviendas cubren desapariciones misteriosas.

Un peligro es algo que aumenta el riesgo.

Guardar un trapo aceitoso cerca del horno supone un peligro físico.

Una persona con una mala puntuación crediticia es un riesgo moral.

Una persona descuidada es un peligro moral.

Para tener cobertura en una póliza de propiedad, el interés asegurable debe existir al momento de la pérdida.

El riesgo es la incertidumbre de la pérdida.

Invertir en el mercado de valores es un riesgo especulativo, lo que significa que puede perder o ganar. No se puede asegurar el riesgo especulativo.

Puedes asegurar el riesgo puro.

Riesgo puro significa que no hay posibilidad de ganancia.

El seguro es una transferencia de riesgo del asegurado al asegurador.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Después de 60 días de vacancia, una póliza HO no brindará cobertura por vandalismo.

En una póliza contra incendio estándar, después de 60 días de vacancia o desocupación, se suspende toda la cobertura.

Un seguro flotante de propiedad personal programado proporciona cobertura sobre una base de valor real en efectivo (ACV).

En una póliza valorada (valor declarado) no hay deducción por depreciación.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

VÍCTIMA

La negligencia es un agravio, un delito civil; es motivo de demanda.

La negligencia es no actuar como lo haría una persona razonable en el mismo conjunto de circunstancias.

El compromiso puede ser oral o escrito.

Una carpeta proporciona cobertura hasta que se emite la póliza.

Una carpeta incluye todas las coberturas proporcionadas por la póliza.

Un suceso ocurre durante un período de tiempo.

Un accidente es algo que sucede por falta de previsión.

Un peligro es algo que aumenta el riesgo.

La responsabilidad cubre los daños personales y materiales **(BI y PD)** de terceros cuando se demuestra que el asegurado fue negligente.

Guardar un trapo aceitoso cerca del horno supone un peligro físico.

Una persona con una mala puntuación crediticia es un riesgo moral.

Una persona descuidada es un peligro moral.

La ley de los grandes números se utiliza para predecir la probabilidad de pérdida.

Un certificado de seguro incluye el nombre del asegurado, la aseguradora, los límites de la póliza, la fecha y hora de vigencia y la cobertura de la póliza.

El principio de indemnización rige las pólizas de daños y accidentes. Establece que el propósito de la póliza es restablecer la situación financiera del asegurado al nivel en que se encontraba antes de la pérdida.

El riesgo es la incertidumbre de la pérdida.

Invertir en el mercado de valores es un riesgo especulativo, lo que significa que puede perder o ganar. No se puede asegurar el riesgo especulativo.

Puedes asegurar el riesgo puro.

Riesgo puro significa que no hay posibilidad de ganancia.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El seguro es una transferencia de riesgo del asegurado al asegurador.

La ocultación es la omisión de un hecho material.

Una representación es una verdad sustancial.

Una garantía es una verdad literal.

La Ley de Informes Crediticios Justos exige tanto notificación previa como posterior.

un endoso a la póliza para modificar sus términos.

El valor real en efectivo es el costo de reemplazo menos la depreciación.

Para que una póliza de accidentes brinde cobertura, debe existir un interés asegurable en el momento de la pérdida.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

¡Lo que necesitas memorizar para aprobar en el primer intento!

Disposiciones de política y derecho contractual

PROPIEDAD

Las cuatro partes de una póliza pueden recordarse por el acrónimo DICE (declaraciones, acuerdo de seguro, condiciones y exclusiones).

Las declaraciones enumeran el nombre del asegurado, los límites de la póliza, la prima y el período de la póliza.

El contrato de seguro describe las coberturas proporcionadas.

Las condiciones enumeran las obligaciones de ambas partes: el asegurador y el asegurado.

Las exclusiones enumeran los riesgos que no están cubiertos.

Las pólizas de propiedad de vivienda no cubren rotura de vidrios *después de 60 días de desocupación*.

Los límites de responsabilidad se encuentran en la página de declaraciones de la póliza.

Las disposiciones de cancelación se encuentran en la sección de condiciones de la póliza.

Para tener cobertura del costo de reemplazo en una póliza de vivienda de forma amplia (DP-2), la vivienda debe estar asegurada al menos en un 80 % del costo de reemplazo, no en un 100 %.

por lesiones personales no cubre lesiones corporales; cubre difamación, libelo y calumnia.

En una póliza HO, un accidente que resulte en lesiones corporales o daños a la propiedad se define como un suceso.

Lo máximo que una póliza HO pagará según la sección de responsabilidad se conoce como límite de responsabilidad.

Para determinar quién es asegurado en una póliza HO, lea las definiciones.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En las pólizas contra incendio y HO de vivienda, el *porcentaje de coaseguro requerido es del 80%*.

La definición de asegurado bajo una HO incluye a los residentes de su hogar que sean parientes o cualquier otra persona menor de 21 años que esté bajo su cuidado.

La aseguradora tiene derecho a demandar al tercero negligente por los daños pagados a usted bajo el concepto de subrogación.

Las cuatro partes de un contrato legal pueden recordarse con el acrónimo de C-0-AL.

La contraprestación consiste en la primera prima pagada, las respuestas a las preguntas de la solicitud y la firma del solicitante.

La contraprestación es un intercambio de valores.

Si no se envía al prestamista un aviso de cancelación, la póliza de seguro contra incendios caduca y luego la propiedad se quema, el prestamista (acreedor hipotecario) tiene protección por el monto adeudado del préstamo.

En una situación de valoración, ambas partes pagán por una persona y media.

Las partes involucradas en una tasación son el tasador, el tasador y un árbitro.

Una cesión nunca es válida a menos que sea aceptada por el asegurador.

El asegurado debe comunicar inmediatamente al asegurador sobre un reclamo (aviso de reclamo).

Una persona debe tener al *menos 18 años* para celebrar un contrato legal.

Una representación es una verdad sustancial.

Una garantía es una verdad literal.

Una garantía es algo que usted promete que está ahí hoy y estará ahí mañana (como una alarma antirrobo o un sistema de rociadores en el techo).

La Ley Gramm-Leach-Bliley exige que se entregue al cliente un aviso de privacidad en el momento en que se establece inicialmente la relación con el cliente y, posteriormente, anualmente.

La falta de divulgación de un hecho material se denomina ocultación y, si se descubre, anulará la póliza.

La Ley de Seguro contra Riesgo de Terrorismo (TRIA) se aplica únicamente a las pólizas comerciales.

La aseguradora tiene derecho a mejorar la cobertura en cualquier momento, siempre y cuando no le cobre más al cliente por las mejoras, bajo el concepto de liberalización.

Una aseguradora de acciones es propiedad de los accionistas.

Una aseguradora mutua es propiedad de los asegurados.

Una aseguradora mutua emite pólizas participativas. Es posible proyectar un dividendo sobre una póliza participativa.

Se puede proyectar un dividendo sobre una póliza participante, ya que, si se paga uno, se paga al titular de la póliza.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Los dividendos nunca pueden garantizarse.

No se pueden proyectar dividendos sobre una póliza no participante (emitida por una aseguradora de acciones).

El derecho de salvamento pertenece a ambas partes.

Si el solicitante declara incorrectamente un hecho material en la solicitud, esto tendrá el efecto de anular la póliza si/cuando la aseguradora lo descubra.

El asegurado no tiene que revelar todos los hechos, sólo todos los hechos materiales.

La Ley de informes crediticios justos exige que la aseguradora notifique previamente al asegurado antes de obtener el informe crediticio de un solicitante.

Si a un solicitante se le niega la cobertura debido en parte a su informe de crédito, se le debe informar qué agencia de informes del consumidor se utilizó.

Cada vez que a un consumidor se le ha negado cobertura debido en parte al crédito, ahora puede obtener una copia de su informe de crédito de forma gratuita de la agencia de informes del consumidor.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

VÍCTIMA

Las cuatro partes de una póliza pueden recordarse por el acrónimo DICE (declaraciones, acuerdo de seguro, condiciones y exclusiones).

Las declaraciones enumeran el nombre del asegurado, los límites de la póliza, la prima y el período de la póliza.

El contrato de seguro describe las coberturas proporcionadas.

Las condiciones enumeran las obligaciones de ambas partes, el asegurador y el asegurado.

Las exclusiones enumeran los riesgos que no están cubiertos.

Las pólizas de propiedad de vivienda no cubren rotura de vidrios después de *60 días de desocupación*.

Los límites de responsabilidad se encuentran en la página de declaración de la póliza.

Las disposiciones de cancelación se encuentran en la sección de condiciones de la póliza.

La responsabilidad por lesiones personales no cubre lesiones corporales, sino difamación, calumnia y injuria.

Para determinar quién es asegurado en una póliza PAP, lea las definiciones.

La aseguradora tiene derecho a demandar al tercero negligente por los daños pagados a usted bajo el concepto de subrogación.

Las cuatro partes de un contrato se pueden recordar con el acrónimo de C-0-AL.

La contraprestación consiste en la primera prima pagada, las respuestas a las preguntas de la solicitud y la firma del solicitante.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La contraprestación es un intercambio de valores.

En una situación de valoración, ambas partes pagan por una persona y media.

Las partes involucradas en una tasación son el tasador, el tasador y un árbitro.

Una cesión nunca es válida a menos que sea aceptada por el asegurador.

El asegurado debe comunicar inmediatamente al asegurador sobre un reclamo (aviso de reclamo).

Una persona debe tener *al menos 18 años* para celebrar un contrato legal.

Una representación es una verdad sustancial.

Una garantía es una verdad literal.

Una garantía es algo que usted promete que está ahí hoy y estará ahí mañana (como una alarma antirrobo o un sistema de rociadores en el techo).

Una compañía de excedentes suscribe pólizas de alto riesgo.

A una empresa de líneas excedentes se le permite hacer negocios en este estado sin un certificado de autoridad, las llamamos no admitidas.

Es perfectamente legal vender seguros para una aseguradora no admitida.

Una aseguradora nacional tiene su oficina central en este estado.

Una aseguradora extranjera tiene su oficina central en otro estado.

Una aseguradora extranjera tiene su oficina central en otro país.

Todas las aseguradoras (nacionales, extranjeras y extranjeras) deben estar admitidas para realizar negocios en este estado.

A veces llamamos a una aseguradora admitida "autorizada para hacer negocios en este estado".

Las pólizas de responsabilidad profesional no pueden ser liquidadas por la aseguradora sin obtener previamente el consentimiento del asegurado.

Si la aseguradora no cree que la póliza de responsabilidad proporciona cobertura y el asegurado cree que debería hacerlo, entonces el reclamo irá a arbitraje.

En el arbitraje cada parte paga por una persona y media involucrada.

En el arbitraje hay tres árbitros.

La otra cláusula de seguro también se conoce como cláusula de responsabilidad prorrateada.

Pro-rata no significa igual, significa proporcionado.

La falta de divulgación de un hecho material se denomina ocultación y, si se descubre, anulará la póliza.

La Ley de Seguro contra Riesgo de Terrorismo (TRIA) se aplica únicamente a las pólizas comerciales.

Los pagos complementarios de un PAP no incluyen el costo de la defensa.

En un PAP el costo de la defensa se encuentra en el contrato de seguro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Los pagos complementarios de un PAP incluyen pérdida de ingresos (hasta \$200 por día), bonos de apelación e intereses y hasta \$250 para fianzas.

Es en las definiciones donde usted aprende quién es asegurado en una póliza.

En un PAP, un asegurado es cualquier usuario permisivo de su automóvil, con excepción de un mecánico.

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

Más Práctica Cuestionarios

[Personal Auto Seguro](#)

14 preguntas en Personal Auto Seguro.

[ORDENADOR PERSONAL Seguro Práctica Examen](#)

22 Preguntas. Excelente práctica desde tú voluntad ser tomando el Personal Examen de agente de líneas

[Principios de Seguro](#)

Este cuestionario repasa los principios básicos que sirven de base a la industria de los seguros. Abarcan desde el concepto de riesgo hasta la idea de que los individuos y negocios poder minimizar pérdidas por transfiriendo y compartiendo riesgos, a La aplicación de la ley de los grandes números. Diversos principios también determinan por qué algunos riesgos de pérdida son asegurables mientras que otros no.

[El Seguro Contrato](#)

Un contrato es un acuerdo legal entre dos o más partes competentes que promete un determinado desempeño a cambio de una determinada contraprestación. Cuando un seguro compañía está de acuerdo a pagar para un las pérdidas del asegurado a cambio de Una prima determinada es el precio que se paga a las dos partes, que celebran un contrato. Aunque el contrato de seguro puede ser oral, normalmente se redacta en forma de póliza de seguro.

[Seguro Actas](#)

A número de pasos debe ser tomado antes un seguro transacción Puede ser terminado. Estos incluir haciendo una solicitud de seguro, suscripción el riesgo, y incluido todo el Pasos necesarios para formando a contrato válido

[Propiedad y Víctima Seguro Licencia Examen Atestar](#)

252 preguntas. Excelente práctica. No te preocupes por responder correctamente las que no lo son. en comercial seguro desde tú voluntad ser tomando el Personal Examen de Agente de Líneas, pero serán útiles cuando se presente al examen de Propiedad y Accidentes de 40 horas.

[General Seguro Examen Preguntas y Respuestas](#)

25 preguntas. Excelente práctica. No te preocupes por responder correctamente las que no lo son. en comercial seguro desde tú voluntad ser tomando el Personal Examen de Agente de Líneas, pero serán útiles cuando se presente al examen de Propiedad y Accidentes de 40 horas.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Georgia Seguro Licencias Candidato Manual



**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Preguntas y respuestas de Quizizz

Pregunta 1

¿Qué tipo de seguro de vivienda está diseñado específicamente para inquilinos?

- A) HO-2
- B) HO-3
- C) HO-4
- D) HO-5

Respuesta correcta: C) HO-4

Pregunta 2

¿Cuál es el tipo de póliza de seguro para propietarios de viviendas más común para viviendas unifamiliares en los EE. UU.?

- A) HO-2
- B) HO-3
- C) HO-5
- D) HO-8

Respuesta correcta: B) HO-3

Pregunta 3

¿Qué cubre una póliza HO-6?

- A) Casas móviles
- B) Bienes personales de los inquilinos
- C) Bienes personales y estructura interior de los propietarios de condominios
- D) Casas antiguas con características arquitectónicas únicas

Respuesta correcta: C) Propiedad personal y estructura interior de los propietarios de condominios.

Pregunta 4

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por una póliza HO-3?

- A) Fuego
- B) Inundaciones
- C) Robo
- D) Tormenta de viento

Respuesta correcta: B) Inundaciones

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 5

¿Cuál es la diferencia principal entre una póliza HO-2 y una HO-3?

- A) HO-2 cubre más riesgos que HO-3
- B) HO-3 cubre todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos
- C) HO-2 es más completo que HO-5
- D) HO-3 es específicamente para inquilinos

Respuesta correcta: B) HO-3 cubre todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos.

Pregunta 6

¿Qué póliza está diseñada para casas móviles?

- A) HO-5
- B) HO-6
- C) HO-7
- D) HO-8

Respuesta correcta: C) HO-7

Pregunta 7

¿Qué tipo de cobertura proporciona una póliza HO-5?

- A) Cobertura básica para riesgos nombrados
- B) Cobertura de bienes personales en régimen de riesgo abierto
- C) Cobertura de los bienes personales de los inquilinos
- D) Cobertura para viviendas antiguas

Respuesta correcta: B) Cobertura de bienes personales sobre la base de riesgos abiertos

Pregunta 8

¿Cuál de las siguientes es una exclusión común en una póliza HO-3?

- A) Fuego
- B) Terremotos
- C) Robo
- D) Vandalismo

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Terremotos

Pregunta 9

¿Qué cubre normalmente la cobertura de “pérdida de uso” en una póliza HO-3?

- A) Reparaciones a la vivienda
- B) Gastos de vivienda temporal mientras se repara la vivienda.
- C) Pagos médicos a terceros
- D) Responsabilidad por lesiones

Respuesta correcta: B) Gastos de vivienda temporales mientras se repara la casa.

Pregunta 10

¿Qué póliza está diseñada específicamente para viviendas antiguas donde el costo de reemplazo excede el valor de mercado?

- A) HO-2
- B) HO-4
- C) HO-6
- D) HO-8

Respuesta correcta: D) HO-8

Pregunta 11

¿Qué tipo de póliza de seguro para propietarios de vivienda está diseñada específicamente para inquilinos?

- A) HO-3
- B) HO-4
- C) HO-5
- D) HO-6

Respuesta correcta: B) HO-4

Pregunta 12

¿Qué póliza de seguro de propietario es más común para viviendas unifamiliares?

- A) HO-2
- B) HO-3

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) HO-5
- D) HO-8

Respuesta correcta: B) HO-3

Pregunta 13

¿Qué tipo de cobertura proporciona una póliza HO-5 para pertenencias personales?

- A) Peligros nombrados
- B) Peligros abiertos
- C) Peligros limitados
- D) Riesgos excluidos

Respuesta correcta: B) Peligros abiertos

Pregunta 14

¿Qué tipo de seguro de vivienda suele ser el más barato y más limitado?

- A) HO-2
- B) HO-3
- C) HO-5
- D) HO-8

Respuesta correcta: A) HO-2

Pregunta 15

¿Cuál es el propósito principal de la cobertura de ordenanzas o leyes en una póliza de seguro de propietario de vivienda?

- A) Para cubrir daños por inundaciones
- B) Para cubrir el costo de adecuar una vivienda a los códigos de construcción actuales.
- C) Para cubrir la reposición de bienes personales
- D) Para cubrir daños por reflujo de agua

Respuesta correcta: B) Para cubrir el costo de adecuar una casa a los códigos de construcción actuales.

Pregunta 16

¿Cuánto suele agregar la cobertura del costo de reemplazo garantizado a la prima total de su póliza?

- A) 1% a 2%
- B) 3% a 4%

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) 5% a 10%
- D) 15% a 20%

Respuesta correcta: C) 5% a 10%

Pregunta 17

¿Qué tipo de póliza de seguro para propietarios de vivienda está diseñada para unidades de condominios o cooperativas?

- A) HO-3
- B) HO-4
- C) HO-5
- D) HO-6

Respuesta correcta: D) HO-6

Pregunta 18

¿Qué hace la cobertura de protección contra la inflación en una póliza de seguro de propietario de vivienda?

- A) Cubre daños por inundaciones.
- B) Aumenta el límite de cobertura de vivienda para reflejar los costos de construcción actuales
- C) Cubre daños por reflujos de agua.
- D) Cubre averías de equipos

Respuesta correcta: B) Aumenta el límite de cobertura de la vivienda para reflejar los costos de construcción actuales.

Pregunta 19

¿Qué póliza de seguro para propietarios de vivienda es la preferida por propietarios con un alto patrimonio y posesiones costosas?

- A) HO-2
- B) HO-3
- C) HO-5
- D) HO-8

Respuesta correcta: C) HO-5

Pregunta 20

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Qué tipo de cobertura brinda la cobertura por respaldo de agua?

- A) Cubre daños por inundaciones.
- B) Cubre daños por agua causados por atascos en el alcantarillado o en las bombas de sumidero.
- C) Cubre averías de equipos.
- D) Cubre la reposición de bienes personales

Respuesta correcta: B) Cubre daños por agua causados por atascos en el alcantarillado o en las bombas de sumidero.

Pregunta 21

¿Qué cubre la cobertura de avería de equipos en caso de fallo mecánico o eléctrico?

- A) Daños causados por plagas
- B) Calderas y hornos
- C) Desgaste normal
- D) Corrosión por óxido

Respuesta correcta: B) Calderas y hornos

Pregunta 22

¿Cuánto suele costar anualmente la cobertura por avería de equipos, con una cobertura de alrededor de \$50 000 por incidente?

- A) \$10 a \$20
- B) \$25 a \$50
- C) \$75 a \$100
- D) \$100 a \$150

Respuesta correcta: B) \$25 a \$50

Pregunta 23

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura de la línea de servicio?

- A) Tuberías de alcantarillado
- B) Fibra óptica
- C) Desgaste normal
- D) Problemas de mantenimiento

Respuesta correcta: D) Problemas de mantenimiento

Pregunta 24

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Cuál es el costo anual típico de una cobertura de línea de servicio de \$10,000?

- A) \$10
- B) \$20
- C) \$30
- D) \$40

Respuesta correcta: C) \$30

Pregunta 25

¿Qué tipo de cobertura ayuda a pagar los costos asociados con la recuperación de su identidad pero no incluye reembolso monetario?

- A) Cobertura por avería de equipos
- B) Cobertura por robo de identidad
- C) Cobertura de negocio desde casa
- D) Cobertura de sumideros

Respuesta correcta: B) Cobertura por robo de identidad

Pregunta 26

¿Cuál es el pago máximo por propiedad comercial desde el hogar en una póliza de seguro de propietario estándar?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Pregunta 27

¿Cuál de los siguientes se incluye automáticamente en las pólizas de seguro de vivienda de Florida debido a la frecuente ocurrencia de sumideros?

- A) Cobertura de terremotos
- B) Cobertura de derrumbes catastróficos
- C) Seguro contra inundaciones
- D) Cobertura de tormentas de viento

Respuesta correcta: B) Cobertura por derrumbe catastrófico del terreno

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 28

¿Qué tipo de seguro se vende normalmente a través del Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP) de FEMA?

- A) Seguro contra terremotos
- B) Seguro contra inundaciones
- C) Seguro contra hundimientos
- D) Seguro contra tormentas de viento

Respuesta correcta: B) Seguro contra inundaciones

Pregunta 29

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de propiedad asegurada por la cobertura de propiedad personal programada?

- A) Joyas
- B) Armas de fuego
- C) Calderas
- D) Bellas artes

Respuesta correcta: C) Calderas

Pregunta 30

¿Cuál es el costo típico de agregar \$15,000 en cobertura contra robo de identidad a su póliza anualmente?

- A) \$10 a \$20
- B) \$25 a \$60
- C) \$75 a \$100
- D) \$100 a \$150

Respuesta correcta: B) \$25 a \$60

Pregunta 31

¿Cuál es el propósito principal de la cobertura de evaluación de pérdidas en una póliza de seguro de vivienda?

- A) Para cubrir el costo de los objetos personales dentro de su hogar.
- B) Para cubrir su parte de los daños a las áreas comunes de una comunidad compartida
- C) Para proporcionar cobertura de responsabilidad civil por accidentes en su hogar.
- D) Para cubrir el costo de reconstrucción de su vivienda.

Respuesta correcta: B) Para cubrir su parte de los daños a las áreas comunes de una comunidad compartida.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 32

¿Cuánto suele costar anualmente una póliza adicional de cobertura de evaluación de pérdidas?

- A) \$10 a \$20
- B) \$25 a \$50
- C) \$75 a \$100
- D) \$100 a \$150

Respuesta correcta: B) \$25 a \$50

Pregunta 33

¿Cuál de los siguientes riesgos NO está cubierto por una póliza HO-3?

- A) Incendio o rayo
- B) Movimiento de la tierra
- C) Robo
- D) Tormenta de viento o granizo

Respuesta correcta: B) Movimiento de la tierra

Pregunta 34

¿Cómo es mejor conocido el tipo de seguro HO-4?

- A) Seguro de propietario de vivienda
- B) Seguro para inquilinos
- C) Seguro de condominio
- D) Seguro de casas móviles

Respuesta correcta: B) Seguro para inquilinos

Pregunta 35

¿Qué póliza ofrece el mayor nivel de cobertura para viviendas unifamiliares?

- A) HO-2
- B) HO-3
- C) HO-5
- D) HO-8

Respuesta correcta: C) HO-5

Pregunta 36

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es la principal diferencia entre las pólizas HO-3 y HO-5 con respecto a la cobertura de propiedad personal?

- A) HO-3 cubre la propiedad personal al costo de reemplazo, mientras que HO-5 la cubre al valor real en efectivo.
- B) HO-3 cubre la propiedad personal al valor real en efectivo, mientras que HO-5 la cubre al costo de reemplazo.
- C) HO-3 no cubre la propiedad personal, mientras que HO-5 sí
- D) HO-3 cubre la propiedad personal contra todos los riesgos, mientras que HO-5 cubre únicamente los riesgos nombrados.

Respuesta correcta: B) HO-3 cubre la propiedad personal al valor real en efectivo, mientras que HO-5 la cubre al costo de reemplazo.

Pregunta 37

¿Qué tipo de seguro está diseñado específicamente para casas móviles, prefabricadas y otras casas construidas en fábrica?

- A) HO-4
- B) HO-6
- C) HO-7
- D) HO-8

Respuesta correcta: C) HO-7

Pregunta 38

¿Cuál es una característica clave de las pólizas de seguro HO-8?

- A) Cubren todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos
- B) Están diseñados para propiedades de alto valor.
- C) Cubren casas antiguas o históricas con elementos ornamentales.
- D) Ofrecen cobertura para inquilinos.

Respuesta correcta: C) Cubren casas antiguas o históricas con elementos ornamentales.

Pregunta 39

¿Cuál de los siguientes es un factor que afecta el precio del seguro de vivienda para casas antiguas?

- A) El número de habitaciones
- B) La edad del tejado
- C) El color de la pintura exterior
- D) El tipo de paisajismo

Respuesta correcta: B) La edad del techo.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 40

¿Qué tipo de cobertura NO está incluida en las pólizas HO-4?

- A) Cobertura de responsabilidad personal
- B) Cobertura de gastos de mantenimiento adicionales
- C) Cobertura de vivienda para la estructura física
- D) Cobertura de efectos personales

Respuesta correcta: C) Cobertura de vivienda para la estructura física

Pregunta 41

¿Por qué las casas antiguas suelen ser más caras de asegurar que las nuevas?

- A) Las casas más antiguas tienen un valor de mercado más alto.
- B) El costo de reemplazo de las casas más antiguas suele ser más alto.
- C) Las casas más antiguas tienen menos probabilidades de tener reclamaciones de seguros.
- D) Las casas más nuevas tienen sistemas de seguridad más avanzados.

Respuesta correcta: B) El costo de reemplazo de las casas más antiguas suele ser más alto.

Pregunta 42

¿Cuál es un factor importante que puede afectar las tarifas del seguro de vivienda para casas antiguas?

- A) La proximidad de la vivienda a una estación de bomberos.
- B) La antigüedad del tejado y de los elementos ornamentales de la casa.
- C) El número de habitaciones de la vivienda.
- D) El diseño paisajístico de la vivienda.

Respuesta correcta: B) La antigüedad del techo y los elementos ornamentales de la casa.

Pregunta 43

¿Qué tipo de cableado en casas antiguas tiene más probabilidades de provocar incendios accidentales?

- A) Cableado de cobre
- B) Cableado de aluminio
- C) Cableado de fibra óptica
- D) Cableado de PVC

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) Cableado de aluminio

Pregunta 44

Si una casa tiene más de 100 años y es difícil de asegurar, ¿qué organización puede ayudar a encontrar cobertura?

- A) Asociación Nacional de Agentes Inmobiliarios
- B) Servicios de Seguros del Fideicomiso Nacional (NTIS)
- C) Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA)
- D) Cruz Roja Americana

Respuesta correcta: B) National Trust Insurance Services (NTIS)

Pregunta 45

¿Qué póliza de seguro para propietarios de vivienda está diseñada para viviendas cuyo costo de reconstrucción es mayor que el valor de mercado?

- A) Póliza de seguro de vivienda HO-3
- B) Póliza de seguro de propietario de vivienda HO-8
- C) Póliza de seguro de propietario de vivienda HO-5
- D) Póliza de seguro de propietario de vivienda HO-2

Respuesta correcta: B) Póliza de seguro de propietario de vivienda HO-8

Pregunta 46

¿Qué cobertura adicional se puede agregar para protegerse contra atascos de alcantarillado o desagües en casas antiguas?

- A) Seguro contra inundaciones
- B) Cobertura de respaldo de agua
- C) Seguro contra terremotos
- D) Cobertura de sumideros

Respuesta correcta: B) Cobertura de respaldo de agua

Pregunta 47

¿Qué tipo de cobertura paga los daños a las líneas de servicios públicos que van desde su casa hasta la calle?

- A) Cobertura extendida del costo de reemplazo
- B) Cobertura de la línea de servicio
- C) Cobertura de ordenanza o ley

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) Cobertura programada de bienes personales

Respuesta correcta: B) Cobertura de la línea de servicio

Pregunta 48

¿Qué protege la cobertura de vivienda, también conocida como Cobertura A?

- A) Pertencencias personales como muebles y ropa.
- B) Estructuras independientes como una valla o una piscina.
- C) La estructura de su casa, incluidos los cimientos y las paredes.
- D) Gastos de vida adicionales si necesita vivir en otro lugar durante las reparaciones

Respuesta correcta: C) La estructura de su casa, incluidos los cimientos y las paredes.

Pregunta 49

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el seguro de vivienda estándar?

- A) Daños por fuego y humo
- B) Robo
- C) Inundaciones
- D) Daños por granizo y viento

Respuesta correcta: C) Inundaciones

Pregunta 50

¿Cuál es el propósito de la cobertura de ordenanza o ley en una póliza de seguro de propietario de vivienda?

- A) Para cubrir el costo de mejorar la construcción para cumplir con los códigos actuales después de una pérdida.
- B) Para reembolsar el valor real en efectivo de un techo
- C) Para protegerse contra demandas por responsabilidad personal
- D) Para cubrir los pagos médicos de los huéspedes lesionados en su propiedad.

Respuesta correcta: A) Para cubrir el costo de mejorar la construcción para cumplir con los códigos actuales después de una pérdida.

Pregunta 51

¿Qué es lo que normalmente no cubre una póliza de propietario de vivienda tradicional pero que está cubierto por la cobertura de "otras estructuras"?

- A) Garajes anexos
- B) Garajes independientes
- C) La vivienda principal
- D) Efectos personales

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Garajes independientes

Pregunta 52

¿Cuál de los siguientes factores NO se considera al determinar el costo de reemplazo de una vivienda?

- A) El costo de la construcción y la mano de obra en su área
- B) El precio que pagaste por la casa
- C) Los metros cuadrados de su casa
- D) El estilo de la casa

Respuesta correcta: B) El precio que pagó por la casa.

Pregunta 53

¿Cuál es el propósito principal de la cobertura de vivienda en una póliza de seguro de propietario?

- A) Para cubrir efectos personales
- B) Para cubrir el costo de reconstrucción de la vivienda.
- C) Para cubrir reclamaciones de responsabilidad
- D) Para cubrir estructuras desprendidas

Respuesta correcta: B) Para cubrir el costo de reconstrucción de la casa.

Pregunta 54

¿Cuál de los siguientes es un complemento común que se puede agregar a una póliza de seguro de vivienda?

- A) Cobertura por robo
- B) Cobertura de terremotos
- C) Cobertura de responsabilidad civil
- D) Seguro de auto

Respuesta correcta: B) Cobertura de terremotos

Pregunta 55

¿Qué porcentaje del costo total de su seguro suele representar el seguro de vivienda?

- A) 50% a 60%
- B) 70% a 80%
- C) 95% a 97%

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) 100%

Respuesta correcta: C) 95% a 97%

Pregunta 56

¿Cuál de los siguientes NO suele estar excluido de una póliza de vivienda?

- A) Terremotos
- B) Inundaciones
- C) Daños por incendio
- D) Sumideros

Respuesta correcta: C) Daños por incendio

Pregunta 57

¿Qué combina típicamente una póliza de paquete comercial (CPP)?

- A) Seguro de auto y de salud
- B) Cobertura de propiedad y responsabilidad civil
- C) Seguro de vida e invalidez
- D) Seguro de hogar y automóvil

Respuesta correcta: B) Cobertura de propiedad y responsabilidad civil

Pregunta 58

¿Qué tipo de seguro cubre la pérdida de ingresos y los gastos adicionales cuando una empresa no puede operar debido a una pérdida cubierta?

- A) Seguro de avería de equipos
- B) Seguro de ingresos empresariales
- C) Seguro de responsabilidad civil general
- D) Seguro de automóvil comercial

Respuesta correcta: B) Seguro de ingresos comerciales

Pregunta 59

¿Qué está diseñado para cubrir un Flotador de Artículos Personales (PAF)?

- A) Responsabilidad general
- B) Artículos personales de alto valor
- C) Accidentes automovilísticos
- D) Gastos de salud

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Artículos personales de alto valor

Pregunta 60

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un riesgo que podría estar cubierto por un formulario de causas de pérdida en un seguro de propiedad comercial?

- A) Desgaste general
- B) Fuego
- C) Robo por parte de empleados
- D) Fluctuaciones del mercado

Respuesta correcta: B) Fuego

Pregunta 61

¿Qué factores influyen en el costo de un seguro flotante de artículos personales (PAF)?

- A) La antigüedad de los bienes asegurados
- B) El valor total de los artículos asegurados, la ubicación, las opciones de cobertura elegidas y las pólizas de la compañía de seguros.
- C) El color de los objetos asegurados
- D) El número de artículos asegurados

Respuesta correcta: B) El valor total de los artículos asegurados, la ubicación, las opciones de cobertura elegidas y las pólizas de la compañía de seguros.

Pregunta 62

¿Qué tipo de cobertura paga el monto total acordado de un artículo si ocurre una pérdida total?

- A) Cobertura de todo riesgo
- B) Cobertura del valor acordado
- C) Cobertura del costo de reemplazo
- D) Cobertura de artículos programados

Respuesta correcta: B) Cobertura de valor acordado

Pregunta 63

¿Cuál es el propósito principal del Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP)?

- A) Proporcionar seguro contra terremotos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Ofrecer seguros contra inundaciones a propietarios, inquilinos y empresas.
- C) Para asegurar casas móviles
- D) Para brindar cobertura en caso de robo

Respuesta correcta: B) Ofrecer seguro contra inundaciones a propietarios, inquilinos y empresas.

Pregunta 64

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el seguro de casas móviles y prefabricadas?

- A) Fuego y humo
- B) Robo
- C) Terremoto
- D) Tormentas de viento y granizo

Respuesta correcta: C) Terremoto

Pregunta 65

¿Cuál es la diferencia clave entre el seguro de casas móviles y modulares?

- A) Las casas modulares se construyen sobre una base permanente y pueden asegurarse con una póliza de seguro de propietario estándar.
- B) Las casas móviles son más caras de asegurar que las casas modulares
- C) Las casas modulares no se construyen en fábricas.
- D) Las casas móviles no están sujetas a ningún código de construcción.

Respuesta correcta: A) Las casas modulares se construyen sobre una base permanente y pueden asegurarse con una póliza de seguro de propietario estándar.

Pregunta 66

¿Cuál es el significado del 15 de junio de 1976 en el contexto de las casas móviles?

- A) Marca la introducción del seguro de casas móviles.
- B) Marca la fecha en que se implementaron las nuevas normas federales de construcción y seguridad para casas prefabricadas.
- C) Marca la fecha en la que se construyeron las primeras casas móviles.
- D) Marca la fecha en la que se prohibieron las casas móviles.

Respuesta correcta: B) Marca la fecha en la que se implementaron los nuevos estándares federales de construcción y seguridad para casas prefabricadas.

Pregunta 67

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Qué opción de cobertura le reembolsa el costo de comprar un artículo nuevo de tipo y calidad similar sin depreciación?

- A) Cobertura de todo riesgo
- B) Cobertura del valor acordado
- C) Cobertura del costo de reemplazo
- D) Cobertura de artículos programados

Respuesta correcta: C) Cobertura del costo de reemplazo

Pregunta 68

¿Cuál es un requisito común para asegurar una casa móvil o prefabricada?

- A) Debe estar pintado de un color específico.
- B) Debe colocarse sobre una base de hormigón o block.
- C) Debe estar ubicado en una zona de alto riesgo de inundación.
- D) Debe tener menos de 10 años de antigüedad.

Respuesta correcta: B) Debe colocarse sobre una base de hormigón o bloques de hormigón.

Pregunta 69

¿Cuál de los siguientes es un método para complementar la protección financiera que brinda el seguro para los artículos valiosos?

- A) Ignorar el valor de los artículos
- B) Guardar objetos en un lugar público
- C) Invertir en medidas de seguridad para su hogar
- D) No reevaluar el valor de los artículos

Respuesta correcta: C) Invertir en medidas de seguridad para su hogar

Pregunta 70

¿Qué debes hacer para comenzar a obtener la cobertura PAF?

- A) Comprar la póliza más cara disponible
- B) Haz una lista de tus objetos valiosos, asígnales un valor y reúne tasaciones o recibos.
- C) Asegure únicamente artículos que tengan menos de un año de antigüedad.
- D) Evite comparar cotizaciones de diferentes aseguradoras

Respuesta correcta: B) Haga una lista de sus artículos valiosos, asígneles un valor y recopile tasaciones o recibos.

Pregunta 71

¿Qué cubre una póliza de seguro de RV estándar?

- A) Sólo colisión y robo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Daños físicos directos y accidentales, incluidos los accesorios instalados permanentemente
- C) Sólo daños por fuego y humo.
- D) Sólo daños causados por animales salvajes

Respuesta correcta: B) Daños físicos directos y accidentales, incluidos los accesorios instalados permanentemente

Pregunta 72

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el seguro de vehículos recreativos?

- A) Daños por inundaciones
- B) Daños causados por una rama baja
- C) Costos de mantenimiento rutinario
- D) Vandalismo

Respuesta correcta: C) Costos de mantenimiento rutinario

Pregunta 73

¿Qué es la cobertura de reemplazo de pérdida total en el seguro de vehículos recreativos?

- A) Proporciona un pago en efectivo por cualquier daño.
- B) Sustituye una autocaravana nueva declarada siniestro total dentro de los cinco primeros años por otra de tipo y calidad similares.
- C) Cubre los gastos de alojamiento de emergencia.
- D) Cubre remolque y asistencia en carretera.

Respuesta correcta: B) Sustituye una autocaravana nueva declarada pérdida total dentro de los primeros cinco años por una de tipo y calidad similares.

Pregunta 74

¿En qué ayuda la cobertura de responsabilidad civil para campamentos y vacaciones?

- A) Daños al RV durante la conducción
- B) Responsabilidad cuando la autocaravana se estaciona y se utiliza como residencia vacacional
- C) Robo de objetos personales
- D) Daños por inundaciones

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Responsabilidad cuando la casa rodante está estacionada y se utiliza como residencia de vacaciones

Pregunta 75

¿Cuál de los siguientes es un tipo de seguro para embarcaciones?

- A) Seguro de propietario de vivienda
- B) Seguro de yates
- C) Seguro de auto
- D) Seguro de salud

Respuesta correcta: B) Seguro de yates

Pregunta 76

¿Cuál es la línea divisoria entre un barco y un yate a efectos de seguro según la Asociación Nacional de Propietarios de Barcos?

- A) 20 pies
- B) 27 pies
- C) 30 pies
- D) 197 pies

Respuesta correcta: B) 27 pies

Pregunta 77

¿Qué cubre normalmente el seguro de motos acuáticas?

- A) Sólo robo
- B) Lesiones corporales a otra persona y daños a la propiedad
- C) Sólo remolque después de un accidente
- D) Sólo daños causados por la vida marina

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales a otra persona y daños a la propiedad.

Pregunta 78

¿Cuál es un porcentaje deducible común para el seguro de yates?

- A) 0,5%
- B) 1%
- C) 5%
- D) 10%

Respuesta correcta: B) 1%

Pregunta 79

¿Cuál de los siguientes NO suele estar incluido en la cobertura del seguro de yates?

- A) Desgaste
- B) Seguro de casco
- C) Protección e indemnización (P&I)
- D) Cobertura de trabajadores portuarios y estibadores

Respuesta correcta: A) Desgaste

Pregunta 80

¿Cuál es el propósito de un período de inactividad en el seguro de embarcaciones?

- A) Para cubrir la embarcación durante la temporada baja cuando no está en el agua.
- B) Para proporcionar cobertura de responsabilidad adicional
- C) Para cubrir la responsabilidad por derrame de combustible
- D) Para cubrir el robo de efectos personales

Respuesta correcta: A) Para cubrir el barco durante la temporada baja cuando no está en el agua.

Pregunta 81

¿Cuál es una de las razones por las que los propietarios de embarcaciones podrían optar por comprar un seguro para embarcaciones incluso si no es obligatorio?

- A) Para evitar pagar impuestos sobre la embarcación
- B) Para obtener un préstamo para una embarcación
- C) Para aumentar el valor de reventa de la embarcación.
- D) Reducir los costes de mantenimiento

Respuesta correcta: B) Para obtener un préstamo para una embarcación.

Pregunta 82

¿Cuál de las siguientes es una razón por la que los puertos deportivos podrían exigir un seguro para embarcaciones?

- A) Garantizar que las embarcaciones sean respetuosas con el medio ambiente.
- B) Para cubrir posibles daños o responsabilidades

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Promover cursos de seguridad en la navegación.
- D) Aumentar las cuotas de afiliación a los puertos deportivos

Respuesta correcta: B) Para cubrir posibles daños o responsabilidades.

Pregunta 83

¿Cuál es el riesgo financiero potencial de no tener seguro para embarcaciones?

- A) Aumento de los costos del combustible
- B) Tarifas de mantenimiento más elevadas
- C) Honorarios legales por defensa ante demandas por lesiones
- D) Disminución de la velocidad del barco

Respuesta correcta: C) Honorarios legales por defensa ante demandas por lesiones.

Pregunta 84

¿Qué deben hacer los propietarios de embarcaciones antes de decidirse por una póliza de seguro para embarcaciones?

- A) Comprar la primera póliza que encuentren
- B) Comparar pólizas de varias compañías
- C) Considere únicamente pólizas de aseguradoras locales
- D) Elige la póliza más barata disponible

Respuesta correcta: B) Comparar pólizas de varias compañías

Pregunta 85

¿Qué tipo de seguro cubre los riesgos personales y comerciales asociados a las operaciones agrícolas?

- A) Seguro de propietario de vivienda
- B) Seguro de auto
- C) Seguro Agrícola
- D) Seguro de vida

Respuesta correcta: C) Seguro agrícola

Pregunta 86

¿Cuál es un riesgo único que cubre el seguro agrícola, que normalmente no cubre el seguro de vivienda?

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- A) Robo de bienes personales
- B) Pérdida de cosechas debido a sequía
- C) Daños por incendio en la vivienda
- D) Responsabilidad por resbalón de un huésped en la cocina

Respuesta correcta: B) Pérdida de cultivos debido a la sequía.

Pregunta 87

¿Por qué un prestamista hipotecario podría exigir un seguro contra tormentas de viento?

- A) Garantizar que la propiedad sea ambientalmente sostenible.
- B) Para protegerse contra daños a la propiedad en zonas de alto riesgo
- C) Para aumentar el valor del inmueble.
- D) Reducir el tipo de interés de la hipoteca

Respuesta correcta: B) Para protegerse contra daños a la propiedad en áreas de alto riesgo.

Pregunta 88

¿Qué es lo que normalmente no cubre el seguro contra tormentas de viento?

- A) Daños en el techo por un huracán
- B) Daños por inundaciones causadas por mareas ciclónicas
- C) Daños a bienes personales dentro de la vivienda
- D) Daños a estructuras separadas como garajes.

Respuesta correcta: B) Daños por inundaciones causadas por mareas ciclónicas

Pregunta 89

¿Qué cobertura adicional se debe comprar por separado del seguro contra tormentas de viento para cubrir los daños por inundaciones?

- A) Seguro de auto
- B) Seguro de propietario de vivienda
- C) Seguro contra inundaciones
- D) Seguro de vida

Respuesta correcta: C) Seguro contra inundaciones

Pregunta 90

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es un paso clave al presentar un reclamo de seguro contra tormentas de viento?

- A) Esperar un mes antes de presentar la solicitud
- B) Presentar la reclamación lo antes posible después del evento
- C) Notificar primero al gobierno local
- D) Reparar el daño antes de presentar la demanda

Respuesta correcta: B) Presentar el reclamo lo antes posible después del evento.

Pregunta 91

¿Cuál es el objetivo principal del seguro de líneas personales?

- A) Aumentar la riqueza de los asegurados
- B) Proteger a las personas de la ruina financiera cubriendo pérdidas significativas.
- C) Brindar oportunidades de inversión
- D) Garantizar que los asegurados paguen las primas más altas posibles

Respuesta correcta: B) Para proteger a las personas de la ruina financiera cubriendo pérdidas significativas.

Pregunta 92

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de seguro de líneas personales?

- A) Seguro de propietario de vivienda
- B) Seguro de auto
- C) Seguro de responsabilidad civil empresarial
- D) Seguro para inquilinos

Respuesta correcta: C) Seguro de responsabilidad comercial

Pregunta 93

¿En qué ayuda la Ley de Grandes Números a las compañías de seguros?

- A) Aumentar el número de asegurados
- B) Predecir el número de reclamaciones con mayor precisión
- C) Reducir el número de reclamaciones
- D) Aumentar las primas

Respuesta correcta: B) Predecir el número de reclamaciones con mayor precisión

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 94

En el contexto de los seguros, ¿qué implica la Ley de Grandes Números?

- A) La pérdida real por evento será igual a la pérdida esperada por evento con un gran número de asegurados
- B) La pérdida real por evento siempre será mayor que la pérdida esperada
- C) La pérdida real por evento siempre será menor que la pérdida esperada
- D) La pérdida real por evento no está relacionada con la pérdida esperada

Respuesta correcta: A) La pérdida real por evento será igual a la pérdida esperada por evento con una gran cantidad de asegurados.

Pregunta 95

¿Qué es el interés asegurable?

- A) Una participación financiera en el artículo o evento asegurado
- B) Un tipo de póliza de seguro
- C) Un método para aumentar las primas de seguros
- D) Una forma de evitar pagar reclamaciones de seguros

Respuesta correcta: A) Una participación financiera en el artículo o evento asegurado

Pregunta 96

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de interés asegurable?

- A) Una persona que compra un seguro para el coche de un desconocido.
- B) Un propietario que asegura su propia casa
- C) Una empresa que asegura el edificio de un competidor
- D) Una persona que asegura un parque público

Respuesta correcta: B) Un propietario que asegura su propia casa.

Pregunta 97

¿Por qué es importante el interés asegurable en las pólizas de seguro?

- A) Asegura que el asegurado tenga un incentivo financiero para causar una pérdida.
- B) Hace que la póliza de seguro sea legal y válida.
- C) Permite a cualquier persona adquirir un seguro para cualquier artículo.
- D) Aumenta las primas para el asegurado

Respuesta correcta: B) Hace que la póliza de seguro sea legal y válida.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 98

¿Cuál es un problema potencial con la Ley de Grandes Números en los seguros de salud y de incendio?

- A) Los asegurados dependen unos de otros
- B) Los asegurados son independientes entre sí
- C) Siempre resulta en primas más altas
- D) Reduce el número de asegurados

Respuesta correcta: B) Los asegurados son independientes entre sí.

Pregunta 99

¿Qué tipo de seguro suele exigir la ley?

- A) Seguro de vida
- B) Seguro de responsabilidad civil de automóviles
- C) Seguro de salud
- D) Seguro paraguas

Respuesta correcta: B) Seguro de responsabilidad civil de automóvil

Pregunta 100

¿Qué sugiere la Ley de Grandes Números acerca del valor promedio a medida que aumenta el número de observaciones?

- A) El valor promedio se vuelve menos predecible
- B) El valor promedio gana poder predictivo
- C) El valor medio permanece constante
- D) El valor medio disminuye

Respuesta correcta: B) El valor promedio gana poder predictivo

Pregunta 101

¿Qué es el interés asegurable?

- A) La capacidad de obtener beneficios de una póliza de seguro.
- B) Una suposición razonable de pérdida financiera si una persona o entidad sufre daños o se pierde.
- C) La probabilidad de que una compañía de seguros obtenga ganancias.
- D) El proceso de suscripción de una póliza de seguro.

Respuesta correcta: B) Una suposición razonable de pérdida financiera si una persona o entidad sufre daños o se pierde.

Pregunta 102

¿Por qué se requiere un interés asegurable en las pólizas de seguro?

- A) Garantizar que el tomador del seguro pueda beneficiarse del seguro.
- B) Para demostrar que el asegurado sufriría dificultades económicas como consecuencia de una pérdida.
- C) Permitir a cualquier persona contratar seguros sobre cualquier persona o propiedad.
- D) Aumentar las primas de la compañía de seguros.

Respuesta correcta: B) Para demostrar que el asegurado experimentaría dificultades financieras debido a una pérdida.

Pregunta 103

¿Qué es un riesgo moral en el contexto de los seguros?

- A) El riesgo de que una compañía de seguros quiebre.
- B) El incentivo que tiene el asegurado de causar una pérdida para cobrar el seguro.
- C) El proceso de evaluación del interés asegurable.
- D) La probabilidad de que ocurra un desastre natural.

Respuesta correcta: B) El incentivo que tiene un asegurado para causar una pérdida para cobrar el seguro.

Pregunta 104

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de riesgo puro?

- A) Invertir en el mercado de valores.
- B) Iniciar un nuevo negocio.
- C) El riesgo de incendio en la casa.
- D) Comprar un billete de lotería.

Respuesta correcta: C) El riesgo de incendio en la casa.

Pregunta 105

¿Qué diferencia el riesgo puro del riesgo especulativo?

- A) El riesgo puro implica sólo la posibilidad de pérdida, mientras que el riesgo especulativo implica la posibilidad de pérdida o ganancia.
- B) El riesgo puro siempre es rentable, mientras que el riesgo especulativo no lo es.
- C) El riesgo especulativo es asegurable, mientras que el riesgo puro no lo es.
- D) El riesgo puro es un tipo de inversión, mientras que el riesgo especulativo no lo es.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: A) El riesgo puro implica sólo la posibilidad de pérdida, mientras que el riesgo especulativo implica la posibilidad de pérdida o ganancia.

Pregunta 106

¿Cuál de las siguientes NO es una categoría de riesgo puro?

- A) Riesgo personal
- B) Riesgo de propiedad
- C) Riesgo de responsabilidad
- D) Riesgo de inversión

Respuesta correcta: D) Riesgo de inversión

Pregunta 107

¿Por qué no se puede contratar un seguro de vida para cualquier persona?

- A) Porque sería demasiado caro.
- B) Porque es necesario tener un interés asegurable en la persona.
- C) Porque el seguro de vida es sólo para los miembros de la familia.
- D) Porque es ilegal asegurar a desconocidos.

Respuesta correcta: B) Porque es necesario tener un interés asegurable en la persona.

Pregunta 108

¿Qué es el principio de indemnidad en seguros?

- A) El seguro debe proporcionar una ganancia al asegurado.
- B) El seguro debe compensar una pérdida sin recompensar ni penalizar al asegurado.
- C) El seguro debe cubrir todos los riesgos posibles.
- D) El seguro debería ser obligatorio para todas las personas.

Respuesta correcta: B) El seguro debe compensar una pérdida sin recompensar ni penalizar al asegurado.

Pregunta 109

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de riesgo moral?

- A) Un propietario que compra un seguro para su propia vivienda.
- B) Una persona que suscribe un seguro de vida para un conocido enfermo terminal sin su conocimiento.
- C) Una empresa que asegura a sus empleados clave.
- D) Un conductor que compra un seguro de automóvil.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) Una persona que contrata un seguro de vida para un conocido con una enfermedad terminal sin su conocimiento.

Pregunta 110

¿Cómo se puede mitigar el riesgo puro?

- A) Invirtiendo en empresas especulativas.
- B) Transfiriendo el riesgo a una compañía de seguros.
- C) Ignorando el riesgo.
- D) Aumentando el potencial de ganancia.

Respuesta correcta: B) Transfiriendo el riesgo a una compañía de seguros.

Pregunta 111

¿Cuál es la definición de riesgo en el contexto del seguro?

- A) Una causa específica de pérdida o daño cubierta por una póliza de seguro.
- B) Una condición que aumenta la probabilidad o gravedad de una pérdida.
- C) Un evento para el cual no existe cobertura de seguro.
- D) El costo de reemplazar un artículo menos la depreciación.

Respuesta correcta: B) Una condición que aumenta la probabilidad o gravedad de una pérdida.

Pregunta 112

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de riesgo moral?

- A) Almacenar materiales inflamables en una vivienda.
- B) Un propietario de negocio que ignora las preocupaciones de salud y seguridad en el lugar de trabajo.
- C) Fumar, que aumenta el riesgo de incendio.
- D) Un deslizamiento de rocas que amenaza a las personas que se encuentran debajo de un acantilado.

Respuesta correcta: B) Un propietario de un negocio que ignora las preocupaciones de salud y seguridad en el lugar de trabajo.

Pregunta 113

¿Cuál es la principal diferencia entre un peligro y un riesgo en la industria de seguros?

- A) Un peligro es una condición, mientras que un riesgo es un evento.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Un peligro es un evento adverso potencial, mientras que un peligro hace que ese evento sea más probable.
- C) Un peligro es un factor que aumenta la probabilidad de una pérdida, mientras que un peligro es una causa específica de pérdida.
- D) Un peligro es un tipo de cobertura de seguro, mientras que un riesgo es un tipo de póliza de seguro.

Respuesta correcta: B) Un peligro es un evento adverso potencial, mientras que un peligro hace que ese evento sea más probable.

Pregunta 114

¿Cuál de los siguientes se considera un riesgo no asegurable?

- A) Fuego
- B) Robo
- C) Riesgo político
- D) Tormenta de viento

Respuesta correcta: C) Riesgo político

Pregunta 115

¿Cuál es un ejemplo de pérdida directa?

- A) Pérdida de ingresos por alquiler debido a daños por incendio en una propiedad alquilada.
- B) Daños por incendio en un edificio.
- C) Un hacker que roba códigos clave de una computadora.
- D) Un CEO involucrado en un escándalo que daña la reputación de una empresa.

Respuesta correcta: B) Daños por incendio en un edificio.

Pregunta 116

¿Qué representa el valor real en efectivo (ACV) en la valoración de pérdidas?

- A) El precio de compra original de un artículo.
- B) El costo de reemplazar un artículo menos la depreciación.
- C) El valor total asegurado de un inmueble.
- D) La liquidación máxima posible según la póliza de seguro.

Respuesta correcta: B) El costo de reemplazar un artículo menos la depreciación.

Pregunta 117

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de peligro físico?

- A) No revisar periódicamente los frenos de un vehículo.
- B) Un sistema legal que alienta a las personas a presentar demandas para obtener ganancias monetarias.
- C) Cableado eléctrico deshilachado.
- D) Un propietario de negocio que ignora las preocupaciones de salud y seguridad.

Respuesta correcta: C) Cableado eléctrico desgastado.

Pregunta 118

¿Cuál es la definición de una pérdida total real?

- A) Una pérdida que ocurre cuando una propiedad asegurada sufre daños pero puede ser reparada.
- B) Una pérdida que ocurre cuando una propiedad asegurada es destruida o dañada a tal punto que no puede ser recuperada o reparada.
- C) Una pérdida que ocurre cuando una propiedad asegurada sufre daños parciales.
- D) Una pérdida que ocurre cuando una propiedad asegurada es robada.

Respuesta correcta: B) Una pérdida que ocurre cuando una propiedad asegurada se destruye o daña a tal punto que no se puede recuperar ni reparar.

Pregunta 119

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de riesgo moral?

- A) Fumar, que aumenta el riesgo de incendio.
- B) Un propietario de negocio que ignora las preocupaciones de salud y seguridad.
- C) Un individuo que es menos cuidadoso a la hora de evitar lesiones porque tiene seguro.
- D) Un hacker que roba secretos comerciales.

Respuesta correcta: C) Una persona que es menos cuidadosa a la hora de evitar lesiones porque tiene seguro.

Pregunta 120

¿Cuál es un ejemplo de pérdida indirecta?

- A) Daños por incendio en un edificio.
- B) Pérdida de ingresos por alquiler debido a daños por incendio en una propiedad alquilada.
- C) Un deslizamiento de rocas que amenaza a las personas que se encuentran debajo de un acantilado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) Un CEO involucrado en un escándalo que daña la reputación de una empresa.

Respuesta correcta: B) Pérdida de ingresos por alquiler debido a daños por incendio en una propiedad alquilada.

Pregunta 121

¿Cuál es la definición de “Pérdida Total Real” en el contexto del seguro?

- A) Una situación en la que la propiedad está parcialmente dañada pero es reparable.
- B) Una situación en la que la propiedad queda destruida o dañada sin posibilidad de uso o recuperación.
- C) Una situación en la que la propiedad está dañada pero puede utilizarse con algunas reparaciones.
- D) Una situación en la que la propiedad es robada pero puede recuperarse.

Respuesta correcta: B) Una situación en la que la propiedad se destruye o se daña hasta quedar inservible o no se puede salvar.

Pregunta 122

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la "pérdida total constructiva"?

- A) El bien queda totalmente destruido sin posibilidad de recuperación.
- B) La propiedad está parcialmente dañada, pero es inevitable que se produzcan más daños, lo que la hace inutilizable.
- C) La propiedad es robada y no se puede recuperar.
- D) El bien está dañado pero puede repararse a un coste menor a su valor.

Respuesta correcta: B) La propiedad está parcialmente dañada, pero es inevitable que se produzcan más daños, lo que la hace inutilizable.

Pregunta 123

¿Qué es el “Valor Real en Efectivo” (ACV) en términos de seguros?

- A) El precio de compra original del inmueble.
- B) El valor depreciado del bien en el momento del siniestro.
- C) El costo de reemplazar el inmueble por uno nuevo.
- D) El valor de mercado del inmueble cuando era nuevo.

Respuesta correcta: B) El valor depreciado de la propiedad en el momento de la pérdida.

Pregunta 124

¿Qué cubre el seguro de “Costo de Reemplazo”?

- A) El valor depreciado del inmueble.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) El costo de reemplazar el artículo por uno nuevo.
- C) El costo de reparar el bien dañado.
- D) El precio original de compra del inmueble.

Respuesta correcta: B) El costo de reemplazar el artículo por uno nuevo.

Pregunta 125

En el contexto del seguro de automóvil, ¿qué significa cuando un automóvil queda "sinistro total"?

- A) El coche está ligeramente dañado pero todavía se puede conducir.
- B) El costo de reparación del automóvil es mayor que su valor real en efectivo.
- C) El vehículo es robado y no se recupera.
- D) El coche está dañado pero se puede reparar a bajo coste.

Respuesta correcta: B) El costo de reparar el automóvil es mayor que su valor real en efectivo.

Pregunta 126

¿Cuál es el primer paso a seguir después de que su vehículo sea declarado pérdida total?

- A) Comprar un auto nuevo inmediatamente.
- B) Presentar una reclamación a su compañía de seguros.
- C) Negociar con el concesionario de automóviles para obtener un vehículo nuevo.
- D) Vender el auto averiado por piezas.

Respuesta correcta: B) Presentar una reclamación ante su compañía de seguros.

Pregunta 127

¿Cómo se puede negociar un mejor acuerdo por un vehículo destrozado?

- A) Aceptar la primera oferta de la compañía de seguros.
- B) Proporcione al ajustador de reclamaciones los detalles de la calcomanía de su automóvil.
- C) Ignorar la oferta de la compañía de seguros y comprar un auto nuevo.
- D) Esperar a que la compañía de seguros aumente su oferta.

Respuesta correcta: B) Proporcione al ajustador de reclamos los detalles de la calcomanía de su automóvil.

Pregunta 128

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Qué es un “umbral de pérdida total” en el contexto del seguro de automóvil?

- A) La cantidad máxima que una compañía de seguros pagará por un reclamo.
- B) El porcentaje de daño a partir del cual un vehículo se declara pérdida total.
- C) La cantidad mínima que una compañía de seguros pagará por un reclamo.
- D) El porcentaje del valor del vehículo que está cubierto por el seguro.

Respuesta correcta: B) El porcentaje de daño a partir del cual un automóvil se declara pérdida total.

Pregunta 129

¿Cuál es el papel de un ajustador de seguros en caso de pérdida total?

- A) Vender el bien dañado.
- B) Determinar el valor real en efectivo de la propiedad dañada.
- C) Reparar el bien dañado.
- D) Para adquirir una nueva vivienda para el asegurado.

Respuesta correcta: B) Para determinar el valor real en efectivo de la propiedad dañada.

Pregunta 130

¿Qué debe hacer si desea obtener más de la indemnización por pérdida total de su vehículo?

- A) Aceptar la oferta inicial de la compañía de seguros.
- B) Prepare una contraoferta basada en la investigación del valor minorista de su automóvil.
- C) Esperar a que la compañía de seguros aumente su oferta.
- D) Vender el auto averiado por piezas.

Respuesta correcta: B) Prepare una contraoferta basada en la investigación del valor minorista de su automóvil.

Pregunta 131

¿Cuál es el primer paso que debe tomar si no está satisfecho con el pago de su compañía de seguros de automóviles por un vehículo con pérdida total?

- A) Contratar un abogado
- B) Apelar la pérdida total
- C) Reunirse con un ajustador independiente
- D) Presentar una queja ante el regulador de seguros

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Apelar la pérdida total

Pregunta 132

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el costo de reemplazo?

- A) El costo de reemplazar un artículo por uno nuevo de tipo y calidad similar.
- B) El valor de mercado actual de un artículo
- C) El precio de compra original de un artículo
- D) El valor depreciado de un artículo

Respuesta correcta: A) El costo de reemplazar un artículo por uno nuevo de tipo y calidad similar.

Pregunta 133

¿Cómo se calcula el valor real en efectivo (ACV) de un artículo?

- A) Añadiendo depreciación al costo de reposición
- B) Restando la depreciación del costo de reposición
- C) Multiplicando el costo de reposición por la antigüedad del artículo.
- D) Dividiendo el costo de reposición por la vida útil del artículo.

Respuesta correcta: B) Restando la depreciación del costo de reposición.

Pregunta 134

En el ejemplo proporcionado, ¿cuál es el valor real en efectivo de un televisor comprado por \$3,000 hace cinco años, con un costo de reemplazo de \$3,500 y una vida útil de 10 años?

- A) \$1,500
- B) \$1,750
- C) \$2,000
- D) \$2,500

Respuesta correcta: B) \$1,750

Pregunta 135

¿Cuál de las siguientes NO es una condición para determinar el valor justo de mercado?

- A) Tanto el comprador como el vendedor tienen un conocimiento razonable del activo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Ambas partes están bajo presión para completar la transacción rápidamente.
- C) El comprador y el vendedor actúan en su propio mejor interés.
- D) Cada parte tiene un plazo razonable para completar la transacción

Respuesta correcta: B) Ambas partes están bajo presión para completar la transacción rápidamente.

Pregunta 136

¿Cuál es la diferencia principal entre el valor justo de mercado y el valor de mercado?

- A) El valor justo de mercado siempre es mayor que el valor de mercado.
- B) El valor justo de mercado considera los principios económicos de la actividad de mercado libre y abierto.
- C) El valor de mercado se utiliza en entornos legales, mientras que el valor justo de mercado no.
- D) El valor de mercado se determina mediante la opinión de un solo tasador.

Respuesta correcta: B) El valor justo de mercado considera los principios económicos de la actividad de mercado libre y abierto.

Pregunta 137

¿Cuál de los siguientes es un uso práctico del valor justo de mercado?

- A) Determinación del precio de compra original de un activo
- B) Cálculo de los impuestos municipales sobre la propiedad
- C) Estimación del valor sentimental de un artículo
- D) Fijación del precio de venta al público de un nuevo producto

Respuesta correcta: B) Cálculo de los impuestos municipales sobre la propiedad

Pregunta 138

¿Cómo puedes determinar el valor justo de mercado de tu coche?

- A) Comprobando el ticket de compra original
- B) Consultando el Kelley Blue Book
- C) Pidiendo la opinión a un amigo
- D) Calculando la depreciación del vehículo

Respuesta correcta: B) Consultando el Kelley Blue Book

Pregunta 139

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En un divorcio, ¿cómo se valoran normalmente los activos líquidos como acciones y bonos?

- A) Según su valor justo de mercado
- B) Basado en su precio de compra original
- C) Según precios actuales del mercado
- D) Por dictamen de un perito independiente

Respuesta correcta: C) Según los precios actuales del mercado.

Pregunta 140

¿Qué es una cláusula de depreciación recuperable en una póliza de seguro?

- A) Permite al propietario reclamar únicamente el valor depreciado de un artículo
- B) Permite al propietario reclamar tanto el valor depreciado como el valor real en efectivo de reposición.
- C) Impide al propietario reclamar cualquier depreciación
- D) Requiere que el propietario pague la depreciación de su bolsillo.

Respuesta correcta: B) Permite al propietario reclamar tanto el valor depreciado como el valor real en efectivo de reemplazo.

Pregunta 141

¿Cuál es la definición de “valor establecido/acordado” en el contexto del seguro?

- A) El valor de reventa estimado de un activo al final de su vida útil.
- B) El valor de la cosa asegurada declarado por el tomador del seguro, convenido por el asegurador.
- C) La cantidad que paga una compañía de seguros por un automóvil destruido.
- D) El costo de reparar un vehículo dañado.

Respuesta correcta: B) El valor de un artículo asegurado según lo establecido por el tomador del seguro, acordado por el asegurador.

Pregunta 142

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el "valor de rescate"?

- A) El valor de un automóvil antes de un accidente.
- B) El costo de reparar un vehículo dañado.
- C) El valor de reventa estimado de un activo al final de su vida útil.
- D) La cantidad que paga una compañía de seguros por un automóvil destruido.

Respuesta correcta: C) El valor de reventa estimado de un activo al final de su vida útil.

Pregunta 143

¿Qué es una “pérdida total” en términos de seguro de automóvil?

- A) Cuando el costo de reparación de un automóvil es menor que su valor real en efectivo.
- B) Cuando el costo de reparación de un automóvil excede su valor real en efectivo.
- C) Cuando un vehículo es robado y no se recupera.
- D) Cuando un vehículo está averiado pero aún se puede circular.

Respuesta correcta: B) Cuando el costo de reparación de un automóvil excede su valor real en efectivo.

Pregunta 144

¿Qué es el “umbral de pérdida total” en Nueva York?

- A) 50%
- B) 60%
- C) 75%
- D) 80%

Respuesta correcta: C) 75%

Pregunta 145

¿Qué tipo de seguro cubre los daños a tu coche en caso de accidente con otro vehículo o un objeto?

- A) Seguro de responsabilidad civil
- B) Seguro a todo riesgo
- C) Seguro de colisión
- D) Seguro de brecha

Respuesta correcta: C) Seguro de colisión

Pregunta 146

¿Qué es la “causa próxima” en el contexto de las reclamaciones de seguros?

- A) El valor de reventa estimado de un activo.
- B) La causa principal de una lesión o daño.
- C) El costo de reparar un vehículo dañado.
- D) El valor de un objeto asegurado declarado por el tomador del seguro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) La causa principal de una lesión o daño.

Pregunta 147

Si otro conductor tuvo la culpa en un accidente, ¿qué tipo de seguro debería cubrir un automóvil destrozado?

- A) Seguro de colisión
- B) Seguro a todo riesgo
- C) Seguro de responsabilidad civil por daños materiales
- D) Seguro de brecha

Respuesta correcta: C) Seguro de responsabilidad por daños a la propiedad

Pregunta 148

¿Cuál es el propósito del seguro de brecha?

- A) Para cubrir el costo de las reparaciones de un vehículo dañado.
- B) Para cubrir la brecha entre lo que paga la compañía de seguros y lo que usted debe por un préstamo o arrendamiento.
- C) Proporcionar cobertura de responsabilidad civil por accidentes.
- D) Para asegurar el valor de reventa de un vehículo.

Respuesta correcta: B) Para cubrir la brecha entre lo que paga la compañía de seguros y lo que usted debe en un préstamo o arrendamiento.

Pregunta 149

¿Cuál de los siguientes NO es un factor para determinar el valor real en efectivo de un automóvil?

- A) Año, marca y modelo
- B) Kilometraje
- C) Color del coche
- D) Estado general

Respuesta correcta: C) Color del carro

Pregunta 150

¿Qué se debe probar para demostrar que un acusado debe ser considerado responsable de una lesión personal?

- A) El demandado tenía un deber legal, no lo cumplió, causó el daño, y el daño causó un daño indemnizable.
- B) El demandado tenía un deber legal y lo cumplió.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) El acusado causó la lesión pero no tenía un deber legal.
- D) La lesión fue causada por un accidente inevitable.

Respuesta correcta: A) El acusado tenía un deber legal, no lo cumplió, causó la lesión y la lesión causó un daño compensable.

Pregunta 151

¿Cuál es otro término para "causa real" en la terminología legal?

- A) Causa legal
- B) Causa de hecho
- C) Causa previsible
- D) Causa sustancial

Respuesta correcta: B) Causa de hecho

Pregunta 152

En el contexto de la causalidad, ¿qué determina la prueba "de no ser por"?

- A) Si las acciones del acusado fueron la única causa de la lesión
- B) Si la lesión habría ocurrido sin la negligencia del acusado
- C) Si el acusado pudo prever el daño
- D) Si las acciones del acusado fueron un factor sustancial en causar la lesión

Respuesta correcta: B) Si la lesión habría ocurrido sin la negligencia del acusado.

Pregunta 153

¿Qué prueba examina si las acciones del acusado jugaron un papel importante en causar una lesión, incluso si no fueron la única causa?

- A) Prueba del "pero por"
- B) Prueba de previsibilidad
- C) Prueba de factor sustancial
- D) Prueba de causalidad directa

Respuesta correcta: C) Prueba de factor sustancial

Pregunta 154

¿A qué se refiere en términos jurídicos "causa próxima"?

- A) La causa inmediata y directa de un accidente
- B) La causa primaria que puso todo en movimiento
- C) La única causa de una lesión

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) La causa más previsible

Respuesta correcta: B) La causa principal que puso todo en movimiento.

Pregunta 155

En el ejemplo donde un automóvil es chocado por detrás por un camión, lo que provoca que éste atropelle a un peatón, ¿cuál es la causa próxima del accidente?

- A) Las acciones del peatón
- B) El movimiento del vehículo hacia la intersección.
- C) La falta de detención del camión
- D) La omisión del peatón de mirar a ambos lados

Respuesta correcta: C) La falla del camión al detenerse.

Pregunta 156

¿Cuál es el papel de la previsibilidad en la determinación de la causa próxima?

- A) Determina si las acciones del acusado fueron la única causa de la lesión.
- B) Se evalúa si las consecuencias de las acciones del acusado eran previsibles.
- C) Evalúa si las acciones del acusado fueron un factor sustancial en causar la lesión.
- D) Identifica la causa inmediata de la lesión.

Respuesta correcta: B) Evalúa si las consecuencias de las acciones del acusado eran previsibles.

Pregunta 157

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una causa intermedia que podría romper la cadena causal directa?

- A) Un conductor que conduce a exceso de velocidad y choca contra otro automóvil.
- B) Un contratista que instala incorrectamente una estufa de gas
- C) Una casa que es alcanzada por un rayo y se incendia.
- D) Un peatón que cruza la calle sin mirar

Respuesta correcta: C) Una casa que es alcanzada por un rayo y se incendia.

Pregunta 158

En el caso *Palsgraf v. Long Island Railroad Company*, ¿por qué la mujer no pudo recuperar los daños?

- A) No era una víctima previsible de la negligencia de los empleados.
- B) Las acciones de los empleados no fueron negligentes.
- C) El daño no fue causado directamente por los trabajadores

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) El daño no fue suficientemente sustancial

Respuesta correcta: A) Ella no era una víctima previsible de la negligencia de los empleados.

Pregunta 159

¿Cuál es la importancia del “daño dentro del riesgo” a la hora de determinar la responsabilidad?

- A) Limita la responsabilidad únicamente a los demandantes previsibles
- B) Restringe la responsabilidad a los riesgos asociados al uso ordinario
- C) Permite la responsabilidad por cualquier daño causado por el demandado.
- D) Amplía la responsabilidad a todas las posibles consecuencias de las acciones del acusado.

Respuesta correcta: B) Restringe la responsabilidad a los riesgos asociados con el uso ordinario.

Pregunta 160

En los casos de accidentes automovilísticos, ¿qué suele determinar la parte responsable de los daños del demandante?

- A) La gravedad de las lesiones.
- B) El número de vehículos involucrados
- C) El establecimiento de la causa próxima
- D) La velocidad de los vehículos en el momento del accidente.

Respuesta correcta: C) El establecimiento de la causa próxima

Pregunta 161

¿Qué es la causa próxima en términos legales?

- A) La causa real de un acontecimiento
- B) Una teoría jurídica que establece la culpa y la responsabilidad legal
- C) La causa inmediata de un acontecimiento
- D) La causa que es más obvia

Respuesta correcta: B) Una teoría legal que establece la culpa y la responsabilidad legal.

Pregunta 162

En un caso de responsabilidad por productos, ¿qué debe probar el demandante para recuperar la compensación?

- A) Que el producto era caro

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Que el producto era defectuoso o peligroso y causó sus lesiones.
- C) Que el producto fuera popular
- D) Que el producto era nuevo

Respuesta correcta: B) Que el producto era defectuoso o peligroso y causó sus lesiones.

Pregunta 163

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una situación en la que no se puede establecer la causa próxima?

- A) Un conductor que conduce a exceso de velocidad en condiciones meteorológicas despejadas.
- B) Un ciervo corriendo delante de un coche provocando una colisión.
- C) Un peatón que cruza la calle de forma imprudente
- D) Un conductor que se detiene en un semáforo en rojo

Respuesta correcta: B) Un ciervo corriendo delante de un coche provocando una colisión.

Pregunta 164

En el contexto de los seguros, ¿a qué se refiere un deducible?

- A) El monto total que pagará una compañía de seguros
- B) La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que el seguro cubra la pérdida.
- C) La prima pagada por la póliza de seguro
- D) El importe pagado por la compañía de seguros por cualquier reclamación.

Respuesta correcta: B) La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que el seguro cubra la pérdida.

Pregunta 165

¿Cuál es la fórmula para determinar si se cumple el requisito de coaseguro?

- A) Valor de la propiedad × Porcentaje de coaseguro = Monto mínimo de seguro requerido
Valor de la propiedad × Porcentaje de coaseguro = Monto mínimo de seguro requerido
- B) Deducible + Costo de reparación = Cobertura total del seguro
Deducible + Costo de reparación = Cobertura total del seguro
- C) Prima de seguro × Duración de la póliza = Costo total
Prima de seguro × Duración de la póliza = Costo total
- D) Costo de reparación – Deducible = Monto a pagar
Costo de reparación – Deducible = Monto a pagar

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: A) Valor de la propiedad × Porcentaje de coaseguro = Monto mínimo de seguro requerido
Valor de la propiedad × Porcentaje de coaseguro = Monto mínimo de seguro requerido

Pregunta 166

En un caso de lesiones personales, ¿qué debe probar el demandante para establecer una causa próxima?

- A) Las acciones del acusado fueron un factor sustancial en causar la lesión.
- B) El acusado estaba presente en el lugar de los hechos.
- C) El demandante no tuvo culpa
- D) La lesión fue grave.

Respuesta correcta: A) Las acciones del acusado fueron un factor sustancial en causar la lesión.

Pregunta 167

¿Cuál es el principal desafío a la hora de probar la causa próxima en demandas por daños tóxicos?

- A) El costo de los honorarios legales
- B) Establecer un patrón de lesiones similares
- C) El tiempo que tardan las enfermedades en desarrollarse
- D) La popularidad del producto

Respuesta correcta: C) El tiempo que tardan las enfermedades en desarrollarse.

Pregunta 168

¿Qué cubre el seguro de indemnización?

- A) El valor total de mercado de una propiedad
- B) Pérdidas o daños hasta un límite determinado
- C) Sólo honorarios legales
- D) Todas las posibles pérdidas futuras

Respuesta correcta: B) Pérdidas o daños hasta un límite determinado

Pregunta 169

En el contexto de los seguros, ¿cuáles son los límites de responsabilidad?

- A) La cantidad mínima que pagará una compañía de seguros
- B) Los montos máximos que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta
- C) El importe total de las primas pagadas

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) El importe deducible

Respuesta correcta: B) Los montos máximos que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta.

Pregunta 170

En un accidente de varios vehículos, ¿quién puede ser considerado responsable?

- A) Sólo el conductor que causó la colisión inicial
- B) Cualquier parte cuyas acciones fueron una causa próxima del accidente.
- C) Sólo el conductor con el coche más caro
- D) El conductor con menor cobertura de seguro

Respuesta correcta: B) Cualquier parte cuyas acciones fueron una causa próxima del accidente.

Pregunta 171

¿Qué es una póliza de ocurrencia en seguros?

- A) Una póliza que cubre reclamaciones sólo si se presentan mientras la póliza está activa.
- B) Una póliza que cubre reclamaciones por incidentes ocurridos durante el período de la póliza, independientemente de cuándo se presente la reclamación.
- C) Una póliza que proporciona cobertura por un período fijo y no puede renovarse.
- D) Una póliza que ofrece cobertura sólo para tipos específicos de daños.

Respuesta correcta: B) Una póliza que cubre reclamos por incidentes que ocurrieron durante el período de la póliza, independientemente de cuándo se presente el reclamo.

Pregunta 172

¿Cuál de las siguientes es una ventaja clave de una póliza de ocurrencia?

- A) Generalmente es más barata que las pólizas con reclamaciones realizadas.
- B) Ofrece protección a largo plazo contra incidentes ocurridos durante el período de vigencia de la póliza.
- C) Permite una cobertura ilimitada sin topes.
- D) Requiere que las reclamaciones se presenten dentro del período de vigencia de la póliza.

Respuesta correcta: B) Ofrece protección a largo plazo para incidentes que ocurrieron durante el período de la póliza.

Pregunta 173

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es la principal diferencia entre las pólizas de ocurrencia y las pólizas de reclamaciones realizadas?

- A) Las pólizas de ocurrencia cubren los reclamos presentados únicamente durante el período de la póliza, mientras que las pólizas de reclamos presentados cubren los reclamos presentados en cualquier momento.
- B) Las pólizas de ocurrencia cubren los incidentes que ocurrieron durante el período de la póliza, mientras que las pólizas de reclamos realizados cubren los reclamos presentados durante el período de la póliza.
- C) Las pólizas de ocurrencia son solo para seguros personales, mientras que las pólizas de reclamaciones son para seguros comerciales.
- D) Las pólizas por ocurrencia son más costosas que las pólizas por reclamaciones.

Respuesta correcta: B) Las pólizas de ocurrencia cubren incidentes que ocurrieron durante el período de la póliza, mientras que las pólizas de reclamos realizados cubren reclamos presentados durante el período de la póliza.

Pregunta 174

¿Cuál es una razón común para la no renovación de una póliza de seguro de automóvil?

- A) El tomador del seguro no ha presentado ninguna reclamación.
- B) La compañía de seguros decide reducir el número de pólizas en una zona específica.
- C) El asegurado tiene un historial de conducción perfecto.
- D) La compañía de seguros está expandiendo su negocio en el estado.

Respuesta correcta: B) La compañía de seguros decide reducir el número de pólizas en un área específica.

Pregunta 175

¿Qué significa la cancelación de una póliza de seguro?

- A) La póliza se renueva automáticamente al final de su vigencia.
- B) La póliza se termina antes de su fecha de vencimiento.
- C) El tomador del seguro recibe beneficios adicionales.
- D) La póliza se actualiza a un nivel de cobertura superior.

Respuesta correcta: B) La póliza se termina antes de su fecha de vencimiento.

Pregunta 176

¿Cuál de los siguientes NO es un método de cancelación del seguro?

- A) Cancelación prorrateada
- B) Cancelación a corto plazo
- C) Cancelación plana
- D) Cancelación prolongada

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: D) Cancelación extendida

Pregunta 177

¿Cuál es la principal desventaja de una póliza de ocurrencia?

- A) Generalmente es más costosa que las pólizas con reclamos realizados.
- B) No cubre siniestros ocurridos durante la vigencia de la póliza.
- C) Requiere que las reclamaciones se presenten dentro del período de vigencia de la póliza.
- D) No ofrece protección a largo plazo.

Respuesta correcta: A) Generalmente es más costosa que las pólizas con reclamaciones realizadas.

Pregunta 178

¿Qué sucede en una cancelación prorrateada de una póliza de seguro?

- A) El tomador del seguro no recibe ningún reembolso de las primas.
- B) La prima no devengada se devuelve sin penalización alguna.
- C) Al tomador del seguro se le cobrará una penalidad por terminación anticipada.
- D) La póliza se cancela en o antes de la fecha de inicio sin ningún cargo.

Respuesta correcta: B) La prima no devengada se devuelve sin penalización alguna.

Pregunta 179

¿Cuál de las siguientes es una razón para la cancelación de una póliza de seguro de automóvil?

- A) El asegurado tiene un historial de conducción limpio.
- B) El tomador del seguro comete fraude de seguro.
- C) El tomador del seguro paga las primas a tiempo.
- D) El asegurado no tiene infracciones de tránsito.

Respuesta correcta: B) El asegurado comete fraude de seguro.

Pregunta 180

¿Cuál es la definición de no renovación en el contexto del seguro?

- A) La póliza se renueva automáticamente al final de su vigencia.
- B) La compañía de seguros decide no renovar una póliza al final de su vigencia.
- C) El tomador del seguro cancela la póliza antes de su fecha de vencimiento.
- D) La póliza se actualiza a un nivel de cobertura superior.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) La compañía de seguros decide no renovar una póliza al final de su plazo.

Pregunta 181

¿Cuál es una consecuencia más grave que la no renovación del seguro de automóvil?

- A) Vencimiento de la póliza
- B) Cancelación de la póliza
- C) Ajuste de políticas
- D) Extensión de la póliza

Respuesta correcta: B) Cancelación de póliza

Pregunta 182

¿Cuál de las siguientes NO es una razón para la cancelación del seguro de automóvil?

- A) Pagos atrasados
- B) Demasiados accidentes
- C) Proporcionar información fraudulenta
- D) Licencia de conducir suspendida

Respuesta correcta: B) Demasiados accidentes

Pregunta 183

¿Cuántos días de aviso deben dar las compañías de seguros de Nueva York antes de cancelar una póliza por falta de pago?

- A) 10 días
- B) 15 días
- C) 20 días
- D) 30 días

Respuesta correcta: B) 15 días

Pregunta 184

¿Cuál es la principal diferencia entre una casa vacía y una casa desocupada según las compañías de seguros?

- A) La presencia de servicios públicos
- B) La presencia de objetos personales

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) La intención del propietario de regresar
- D) La duración de la ausencia

Respuesta correcta: C) La intención del propietario de regresar.

Pregunta 185

¿Cuál es una consecuencia común de conducir sin seguro?

- A) Primas de seguro reducidas
- B) Aumento de las primas de seguros
- C) Sin consecuencias jurídicas
- D) Renovación automática de la póliza

Respuesta correcta: B) Aumento de las primas de seguros.

Pregunta 186

¿Qué debe hacer si su póliza de seguro de automóvil se cancela o no se renueva?

- A) Esperar hasta que la póliza expire
- B) Buscar inmediatamente una nueva cobertura
- C) Ignorar el aviso
- D) Conducir sin seguro

Respuesta correcta: B) Busque inmediatamente una nueva cobertura

Pregunta 187

¿Qué es una cláusula de vacancia en el seguro de vivienda?

- A) Una cláusula que aumenta la cobertura durante la vacante
- B) Una cláusula que limita la cobertura durante la vacante
- C) Una cláusula que no tiene efecto sobre la cobertura
- D) Una cláusula que extiende la cobertura indefinidamente

Respuesta correcta: B) Una cláusula que limita la cobertura durante la vacante.

Pregunta 188

¿Cuál de las siguientes es una acción recomendada para mitigar los riesgos durante una vivienda desocupada?

- A) Deje todos los servicios públicos activados
- B) Instalar videovigilancia
- C) Quitar todos los muebles

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) Ignorar los sistemas de plomería

Respuesta correcta: B) Instalar videovigilancia

Pregunta 189

¿Qué sucede si una casa está vacía más allá del período especificado en la póliza de seguro?

- A) La póliza proporciona cobertura total
- B) La póliza proporciona cobertura parcial
- C) La póliza no cubre daños
- D) La cobertura de la póliza se duplica

Respuesta correcta: C) La póliza no cubre daños.

Pregunta 190

¿Cuál es una posible consecuencia de una interrupción en la cobertura del seguro de automóvil?

- A) Tarifas de seguro más bajas
- B) Tasas de seguro más altas
- C) No hay cambios en las tarifas de seguros
- D) Restablecimiento automático de la póliza

Respuesta correcta: B) Tarifas de seguro más altas

Pregunta 191

¿Cuál es el objetivo principal del seguro de responsabilidad civil?

- A) Para cubrir las lesiones y daños materiales del propio asegurado.
- B) Para protegerse contra reclamaciones resultantes de lesiones y daños a otras personas o propiedades.
- C) Para dar cobertura a los actos intencionales
- D) Para asegurarse contra desastres naturales

Respuesta correcta: B) Para protegerse contra reclamaciones resultantes de lesiones y daños a otras personas o propiedades.

Pregunta 192

¿Qué tipo de seguro de responsabilidad civil extiende los límites de cobertura de las pólizas de responsabilidad civil de propietarios de viviendas y automóviles?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- A) Seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales
- B) Seguro de responsabilidad civil por daños materiales
- C) Seguro paraguas
- D) Protección contra lesiones personales

Respuesta correcta: C) Seguro paraguas

Pregunta 193

¿Cuál es la definición de responsabilidad estricta?

- A) Responsabilidad impuesta sin tener en cuenta la culpa o negligencia
- B) Responsabilidad que hace a una parte responsable por daños o lesiones independientemente de la culpa o intención.
- C) Responsabilidad por las acciones de otra parte
- D) Responsabilidad por no ejercer un cuidado razonable

Respuesta correcta: B) Responsabilidad que responsabiliza a una parte por daños o lesiones independientemente de la culpa o intención.

Pregunta 194

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el seguro de responsabilidad civil?

- A) Lesiones corporales de terceros
- B) Daños materiales a terceros
- C) Los gastos médicos propios del asegurado en un accidente por culpa del mismo
- D) Costos de defensa legal por reclamaciones cubiertas

Respuesta correcta: C) Los gastos médicos del propio asegurado en un accidente por culpa

Pregunta 195

¿Qué es una carpeta en el contexto del seguro?

- A) Un contrato de seguro permanente
- B) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza permanente.
- C) Una adición o cambio a una póliza de seguro existente
- D) Un documento que proporcione evidencia de la cobertura del seguro.

Respuesta correcta: B) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza permanente.

Pregunta 196

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de responsabilidad indirecta?

- A) Un fabricante que es considerado responsable de un producto defectuoso
- B) Un empleador que es considerado responsable de las acciones de un empleado durante las horas de trabajo
- C) Un propietario que es responsable de lesiones en su propiedad
- D) Un conductor que es responsable por pasar un semáforo en rojo

Respuesta correcta: B) Un empleador es considerado responsable de las acciones de un empleado durante las horas de trabajo.

Pregunta 197

¿Cuál es el propósito de los daños punitivos?

- A) Para compensar las pérdidas reales
- B) Para compensar pérdidas no monetarias
- C) Para reembolsar pérdidas monetarias específicas
- D) Para castigar al infractor y disuadirlo de futuras malas conductas

Respuesta correcta: D) Para castigar al infractor y disuadirlo de futuras malas conductas.

Pregunta 198

¿Cuál de los siguientes es un requisito según la Ley de Informes Justos de Crédito (FCRA)?

- A) Los consumidores deben pagar por el acceso a su informe crediticio
- B) Las agencias de informes del consumidor deben garantizar la exactitud y la imparcialidad de la información.
- C) La información puede utilizarse para cualquier propósito sin restricción
- D) Los consumidores no pueden disputar información inexacta

Respuesta correcta: B) Las agencias de informes del consumidor deben garantizar la precisión y la imparcialidad de la información.

Pregunta 199

¿Cuál es la diferencia entre un seguro general y un seguro específico?

- A) El seguro general cubre un solo artículo, mientras que el seguro específico cubre varios artículos.
- B) El seguro general cubre varios artículos o ubicaciones bajo una sola póliza, mientras que el seguro específico cubre un artículo o ubicación en particular.
- C) El seguro general es temporal, mientras que el seguro específico es permanente
- D) El seguro global es más caro que el seguro específico

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) El seguro general cubre varios artículos o ubicaciones bajo una sola póliza, mientras que el seguro específico cubre un artículo o ubicación en particular.

Pregunta 200

¿Cuál es la función de un certificado de seguro?

- A) Proporcionar cobertura temporal hasta que se emita una póliza permanente.
- B) Servir como promesa de que se cumplirán ciertas condiciones.
- C) Aportar pruebas de la cobertura del seguro.
- D) Ajustar la prima en función de los registros reales

Respuesta correcta: C) Para proporcionar evidencia de cobertura de seguro.

Pregunta 201

¿Cuál es el propósito principal de la página de declaraciones en una póliza de seguro?

- A) Proporcionar definiciones legales detalladas de los términos utilizados en la política.
- B) Resumir los detalles clave de la póliza, incluidos los límites de cobertura y el monto de la prima.
- C) Enumerar todas las posibles exclusiones de la póliza.
- D) Describir los deberes y responsabilidades del asegurado

Respuesta correcta: B) Para resumir los detalles clave de la póliza, incluidos los límites de cobertura y el monto de la prima.

Pregunta 202

¿Cuál de los siguientes NO suele incluirse en una página de declaraciones de seguro de automóvil?

- A) Límites de cobertura
- B) Deducibles
- C) Exclusiones detalladas de la póliza
- D) Importe de la prima

Respuesta correcta: C) Exclusiones detalladas de la póliza

Pregunta 203

En una póliza de seguro, ¿qué es el contrato de seguro?

- A) Un resumen de los detalles clave de la política
- B) La sección que describe la promesa de la aseguradora de pagar las pérdidas cubiertas.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Una lista de situaciones específicas no cubiertas por la póliza
- D) Las responsabilidades del asegurado después de un siniestro

Respuesta correcta: B) La sección que describe la promesa de la aseguradora de pagar las pérdidas cubiertas.

Pregunta 204

¿Qué son las exclusiones en una póliza de seguro?

- A) Situaciones o riesgos que no estén cubiertos por la póliza
- B) Los deberes y responsabilidades del asegurado
- C) La promesa del asegurador de pagar las pérdidas cubiertas
- D) El resumen de los detalles clave de la política

Respuesta correcta: A) Situaciones o riesgos que no están cubiertos por la póliza.

Pregunta 205

¿Quién se considera asegurado en una póliza de seguro?

- A) Sólo la persona cuyo nombre figura en la póliza
- B) La persona o entidad cubierta por la póliza, incluidos los miembros de la familia no identificados
- C) La compañía de seguros que proporciona la cobertura
- D) El corredor que vendió la póliza

Respuesta correcta: B) La persona o entidad cubierta por la póliza, incluidos los miembros de la familia no identificados.

Pregunta 206

¿Cuál es el papel del asegurador en una póliza de seguros?

- A) Vender la póliza al asegurado
- B) Para suscribir la póliza y pagar las reclamaciones.
- C) Brindar asesoramiento jurídico al asegurado.
- D) Administrar las inversiones financieras del asegurado

Respuesta correcta: B) Para suscribir la póliza y pagar las reclamaciones.

Pregunta 207

¿Cuál de los siguientes es un deber del asegurado después de sufrir una pérdida?

- A) Ocultar información material a la aseguradora
- B) Notificar de inmediato a la aseguradora y proteger la propiedad contra daños mayores.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Retraso en comunicar el siniestro a las autoridades
- D) Ignorar las solicitudes de documentación de la aseguradora

Respuesta correcta: B) Notificar de inmediato a la aseguradora y proteger la propiedad contra daños mayores.

Pregunta 208

¿Cuál es la principal diferencia entre las páginas de declaraciones del seguro de inquilinos y del seguro de propietarios?

- A) El seguro para inquilinos incluye detalles de la hipoteca
- B) El seguro de propietario cubre los límites de propiedad personal.
- C) El seguro para inquilinos carece de detalles de la hipoteca y cubre la propiedad personal.
- D) El seguro de vivienda no incluye ningún descuento.

Respuesta correcta: C) El seguro para inquilinos no incluye detalles de la hipoteca y cubre la propiedad personal.

Pregunta 209

¿Cuál de los siguientes NO es un deber típico del asegurado?

- A) Divulgar información material
- B) Proporcionar prueba de la pérdida a la aseguradora
- C) Ocultar información a la aseguradora
- D) Reportar pérdida o daño a las autoridades

Respuesta correcta: C) Ocultar información a la aseguradora

Pregunta 210

¿Qué información se encuentra normalmente en la página de declaraciones de seguro de propietario de vivienda?

- A) Los estados financieros detallados de la aseguradora
- B) El nombre del asegurado, la dirección de la propiedad, los límites de cobertura y la prima.
- C) Una lista de todos los posibles desastres naturales
- D) La calificación crediticia del asegurado

Respuesta correcta: B) El nombre del asegurado, la dirección de la propiedad, los límites de cobertura y la prima.

Pregunta 211

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es la obligación principal de una compañía de seguros en virtud de un contrato de seguro?

- A) Maximizar las ganancias
- B) Investigar reclamaciones y pagar las pérdidas cubiertas
- C) Otorgar préstamos a los asegurados
- D) Ofrecer descuentos en las primas

Respuesta correcta: B) Para investigar reclamos y pagar pérdidas cubiertas

Pregunta 212

¿Qué exige el deber de buena fe y trato justo a una compañía de seguros?

- A) Actuar en el mejor interés del cliente.
- B) Priorizar los intereses financieros de la empresa.
- C) Retrasar la tramitación de la reclamación
- D) Aumentar las primas anualmente

Respuesta correcta: A) Actuar en el mejor interés del cliente.

Pregunta 213

¿Qué es una cláusula hipotecaria en una póliza de seguro de propiedad?

- A) Una cláusula que reduce la prima para el propietario de la vivienda.
- B) Una cláusula que protege al prestamista hipotecario de pérdidas debidas a daños a la propiedad.
- C) Una cláusula que permite al propietario cancelar la póliza en cualquier momento
- D) Una cláusula que aumenta el límite de cobertura para el propietario de la vivienda.

Respuesta correcta: B) Una cláusula que protege al prestamista hipotecario de pérdidas debidas a daños a la propiedad.

Pregunta 214

¿Quién es el acreedor hipotecario en una operación hipotecaria?

- A) El prestatario
- B) El prestamista
- C) La compañía de seguros

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) El agente inmobiliario

Respuesta correcta: B) El prestamista

Pregunta 215

¿Qué es una prueba de pérdida en el contexto de reclamaciones de seguros?

- A) Un documento que proporciona evidencia de la cobertura del seguro.
- B) Una declaración formal hecha por el asegurado detallando el alcance de la pérdida y el monto reclamado.
- C) Un recibo de pago de la prima
- D) Un certificado de renovación de la póliza

Respuesta correcta: B) Una declaración formal hecha por el asegurado detallando el alcance de la pérdida y el monto reclamado.

Pregunta 216

¿Cuál de los siguientes NO es normalmente un requisito para presentar una prueba de pérdida?

- A) Seguro de responsabilidad civil general
- B) Política del propietario del negocio
- C) Seguro de compensación laboral
- D) Cuenta de ahorro personal

Respuesta correcta: D) Cuenta de ahorro personal

Pregunta 217

¿Qué sucede si una compañía de seguros incumple su deber de buena fe y trato justo?

- A) El tomador del seguro puede demandar daños y perjuicios
- B) El tomador del seguro deberá pagar una penalidad
- C) La compañía de seguros recibe una bonificación
- D) La cobertura del asegurado se duplica automáticamente

Respuesta correcta: A) El asegurado puede demandar por daños y perjuicios.

Pregunta 218

¿Cuál es el propósito de una cláusula hipotecaria en una póliza de seguro de propietario de vivienda?

- A) Para garantizar que el propietario reciba un pago antes que el prestamista
- B) Para proteger el interés financiero del prestamista en la propiedad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Permitir al propietario refinanciar la hipoteca
- D) Proporcionar cobertura adicional ante desastres naturales

Respuesta correcta: B) Para proteger el interés financiero del prestamista en la propiedad.

Pregunta 219

En caso de un reclamo por daños a la propiedad, ¿a quién se le paga generalmente primero según una cláusula hipotecaria?

- A) El propietario de la vivienda
- B) El agente de seguros
- C) El prestamista hipotecario
- D) El gobierno local

Respuesta correcta: C) El prestamista hipotecario

Pregunta 220

¿Cuál es el papel de una compañía de seguros en la defensa de un asegurado en determinadas circunstancias?

- A) Proporcionar representación legal si el asegurado es demandado.
- B) Para aumentar la prima del asegurado
- C) Vender los bienes del asegurado
- D) Cancelar la cobertura del asegurado

Respuesta correcta: A) Para proporcionar representación legal si el asegurado es demandado.

Pregunta 221

¿Cuál es un elemento clave que debe incluirse en un formulario de prueba de pérdida?

- A) El nombre del agente de seguros
- B) Una descripción completa de la pérdida
- C) La previsión meteorológica en la fecha del incidente
- D) El color favorito del asegurado

Respuesta correcta: B) Una descripción completa de la pérdida.

Pregunta 222

¿Cuándo debe presentar su prueba de pérdida a su aseguradora?

- A) Dentro de los 30 días siguientes al incidente
- B) Lo antes posible, pero no más tarde de la fecha especificada en su póliza.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Sólo después de recibir un informe policial
- D) Después de consultar con un abogado

Respuesta correcta: B) Lo antes posible, pero no más tarde de la fecha especificada en su póliza.

Pregunta 223

¿Cuál de las siguientes NO es una razón por la que una aseguradora podría negarse a aceptar su formulario de prueba de pérdida?

- A) No respondiste todas las preguntas
- B) No incluyó documentación de respaldo
- C) Solicitaste una cantidad de beneficios mayor a la esperada
- D) No tuviste tu firma notariada

Respuesta correcta: C) Solicitó una cantidad de beneficios mayor a la esperada

Pregunta 224

¿Cuál es el propósito de un Aviso de Reclamo de Seguro?

- A) Informar a la aseguradora sobre su intención de presentar una reclamación de seguro
- B) Solicitar un préstamo a la compañía de seguros
- C) Para cancelar su póliza de seguro
- D) Para cambiar el beneficiario de su póliza

Respuesta correcta: A) Para informar a la aseguradora sobre su intención de presentar una reclamación de seguro.

Pregunta 225

¿Cuál de los siguientes es un elemento clave de un Aviso de reclamo de seguro?

- A) El pasatiempo favorito del reclamante
- B) Una breve descripción del accidente
- C) Las condiciones meteorológicas el día del accidente
- D) El número de seguridad social del reclamante

Respuesta correcta: B) Una breve descripción del accidente.

Pregunta 226

¿Qué es una valoración?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- A) Un documento legal que transfiere la propiedad de una propiedad.
- B) Una valoración profesional del valor de la propiedad.
- C) Un tipo de póliza de seguro
- D) Un método de cálculo de primas de seguros

Respuesta correcta: B) Una valoración profesional del valor de la propiedad.

Pregunta 227

¿Por qué son importantes las tasaciones en las transacciones inmobiliarias?

- A) Determinan el color de la casa.
- B) Ayudan a los bancos a evitar pérdidas en un préstamo.
- C) Fijan el tipo de interés de una hipoteca.
- D) Determinan el número de habitaciones de una casa.

Respuesta correcta: B) Ayudan a los bancos a evitar pérdidas en un préstamo.

Pregunta 228

¿Cuál es la diferencia entre una tasación de vivienda y una inspección de vivienda?

- A) Una tasación evalúa el valor de la vivienda, mientras que una inspección verifica el estado de la misma.
- B) La tasación la realiza el propietario, mientras que la inspección la realiza el comprador.
- C) La tasación es opcional, mientras que la inspección es obligatoria
- D) Una tasación es más barata que una inspección

Respuesta correcta: A) Una tasación evalúa el valor de la vivienda, mientras que una inspección verifica el estado de la misma.

Pregunta 229

¿Qué sucede después de presentar su prueba de pérdida?

- A) La aseguradora paga inmediatamente el siniestro
- B) La aseguradora revisa la prueba de pérdida y determina la cobertura.
- C) La aseguradora cancela su póliza
- D) La aseguradora aumenta tu prima

Respuesta correcta: B) La aseguradora revisa la prueba de pérdida y determina la cobertura.

Pregunta 230

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Qué debe hacer si no acepta la oferta de acuerdo de su aseguradora?

- A) Cancelar su póliza de seguro
- B) Negociar con la aseguradora un acuerdo mayor
- C) Presentar una demanda inmediatamente
- D) Aceptar la oferta sin hacer preguntas

Respuesta correcta: B) Negociar con la aseguradora un acuerdo mayor.

Pregunta 231

¿Cuál es el propósito principal de obtener una tasación profesional de objetos de colección o antigüedades?

- A) Para garantizar que el artículo se venda rápidamente.
- B) Para obtener una valoración justa e imparcial
- C) Para aumentar el valor de mercado del artículo.
- D) Para evitar pagar impuestos

Respuesta correcta: B) Para obtener una valoración justa e imparcial.

Pregunta 232

¿Qué organización se recomienda para encontrar un tasador profesional acreditado?

- A) Asociación Nacional de Tasadores
- B) Sociedad Americana de Tasadores
- C) Grupo de Valoración Internacional
- D) Red Global de Evaluación

Respuesta correcta: B) Sociedad Americana de Tasadores

Pregunta 233

¿Por qué un propietario podría necesitar una tasación para fines de seguro?

- A) Reducir las primas de seguros
- B) Establecer el valor de los bienes muebles para su cobertura.
- C) Para evitar pagar el seguro por completo
- D) Aumentar automáticamente el límite de la póliza de seguro

Respuesta correcta: B) Para establecer el valor de la propiedad personal para la cobertura.

Pregunta 234

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Cuál es el rango de costos típico para una tasación de una propiedad unifamiliar?

- A) \$100 a \$200
- B) \$200 a \$300
- C) \$300 a \$450
- D) \$450 a \$600

Respuesta correcta: C) \$300 a \$450

Pregunta 235

¿Qué puede hacer un comprador si no está de acuerdo con el informe de valoración?

- A) Aceptar el informe sin cuestionarlo
- B) Solicitar una reconsideración o una segunda tasación
- C) Demandar al tasador
- D) Ignorar la valoración y proceder con la compra

Respuesta correcta: B) Solicitar una reconsideración o una segunda tasación

Pregunta 236

¿Cuál de las siguientes NO es una forma recomendada de mejorar el valor de tasación de su vivienda?

- A) Limpiar y ordenar las habitaciones.
- B) Realizar pequeñas mejoras cosméticas.
- C) Señalar las mejoras más importantes al tasador
- D) Realizar renovaciones grandes y costosas

Respuesta correcta: D) Realizar renovaciones grandes y costosas.

Pregunta 237

¿En qué escenario es casi siempre necesaria una tasación de vivienda?

- A) Al comprar una vivienda con hipoteca
- B) Al comprar una casa con efectivo
- C) Al vender una casa sin agente
- D) Al alquilar una propiedad

Respuesta correcta: A) Al comprar una vivienda con hipoteca

Pregunta 238

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es el papel de una cláusula de valoración en un contrato de seguro?

- A) Aumentar automáticamente el valor de los bienes asegurados.
- B) Especificar que el propietario acepta obtener una tasación en caso de disputa.
- C) Eliminar la necesidad de realizar valoraciones
- D) Reducir la prima del seguro

Respuesta correcta: B) Para especificar que el propietario acepta obtener una tasación en caso de disputa.

Pregunta 239

¿Cuál es la razón principal por la que los tasadores miran casas comparables en el área durante una tasación de vivienda?

- A) Para determinar la popularidad del barrio.
- B) Estimar el valor de la vivienda basándose en propiedades similares
- C) Encontrar compradores potenciales para la vivienda.
- D) Evaluar la tasa de criminalidad local

Respuesta correcta: B) Para estimar el valor de la vivienda basándose en propiedades similares.

Pregunta 240

¿Cuál es una posible consecuencia si la tasación de una vivienda resulta demasiado baja en comparación con el precio de compra acordado?

- A) El comprador debe cancelar la compra.
- B) El vendedor está obligado a bajar el precio
- C) El comprador podría tener que pagar la diferencia de su bolsillo.
- D) La tasación se ajusta automáticamente para que coincida con el precio de compra.

Respuesta correcta: C) Es posible que el comprador deba pagar la diferencia de su bolsillo.

Pregunta 241

¿Cuál es el propósito principal de una disposición de otro seguro en una póliza de seguro?

- A) Aumentar el monto total de cobertura
- B) Especificar cómo se distribuirá la cobertura si varias pólizas cubren el mismo riesgo
- C) Reducir el coste de la prima
- D) Eliminar la necesidad de un deducible

Respuesta correcta: B) Para especificar cómo se distribuirá la cobertura si varias pólizas cubren el mismo riesgo.

Pregunta 242

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la subrogación en el contexto del seguro?

- A) El proceso por el cual una aseguradora paga una reclamación y luego solicita el reembolso al asegurado.
- B) El derecho legal de las aseguradoras a perseguir a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado
- C) El acto del asegurado de renunciar a su derecho a demandar a un tercero
- D) El método por el cual las aseguradoras determinan la póliza primaria en un reclamo

Respuesta correcta: B) El derecho legal de las aseguradoras a perseguir a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

Pregunta 243

¿Cuál es el papel del seguro primario en el contexto de otra cláusula de seguro?

- A) Es la última cobertura en entrar en vigor.
- B) Es la primera cobertura que entrará en vigor cuando el asegurado sufra una pérdida asegurada.
- C) Es la cobertura que sólo aplica si se agotan otras pólizas
- D) Es la cobertura que aplica únicamente a reclamos menores.

Respuesta correcta: B) Es la primera cobertura que entrará en vigor cuando el asegurado sufra una pérdida asegurada.

Pregunta 244

¿Cómo beneficia la subrogación al asegurado?

- A) Permite al asegurado recibir los pagos más rápidamente
- B) Aumenta las primas del asegurado.
- C) Requiere que el asegurado participe activamente en los procedimientos judiciales
- D) Limita las opciones de cobertura del asegurado

Respuesta correcta: A) Permite al asegurado recibir los pagos más rápidamente

Pregunta 245

¿Qué es una renuncia a la subrogación?

- A) Una cláusula que permite a las aseguradoras demandar a cualquier parte para obtener el reembolso.
- B) Una disposición contractual en la que un asegurado renuncia al derecho de su compañía de seguros a reclamar una indemnización a un tercero negligente.
- C) Una póliza que aumenta el deducible del asegurado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) Una cláusula que obliga al asegurado a emprender acciones legales contra un tercero

Respuesta correcta: B) Una disposición contractual en la que un asegurado renuncia al derecho de su compañía de seguros a reclamar una compensación a un tercero negligente.

Pregunta 246

¿En qué tipo de póliza de seguro se encuentra más comúnmente la subrogación?

- A) Seguro de vida
- B) Seguro de auto
- C) Seguro de viaje
- D) Seguro para mascotas

Respuesta correcta: B) Seguro de auto

Pregunta 247

¿Qué sucede si un acuerdo se produce fuera del proceso normal de subrogación?

- A) El asegurador aún puede ejercer la subrogación contra la parte culpable
- B) A menudo es legalmente imposible para la aseguradora ejercer la subrogación contra la parte culpable.
- C) El asegurado debe reembolsar el importe de la indemnización a la aseguradora.
- D) El asegurador aumenta automáticamente la prima del asegurado

Respuesta correcta: B) A menudo es legalmente imposible para la aseguradora ejercer la subrogación contra la parte culpable.

Pregunta 248

¿Cuál es el principal riesgo asociado al sobreseguro?

- A) El asegurado podría tener que pagar primas más altas
- B) El asegurado podría obtener un beneficio de sus pólizas de seguro
- C) El asegurado podría no recibir ninguna cobertura
- D) El asegurado tendrá que tratar con múltiples aseguradoras

Respuesta correcta: B) El asegurado podría obtener una ganancia de sus pólizas de seguro.

Pregunta 249

¿Cuál de los siguientes es un beneficio de la subrogación para las compañías de seguros?

- A) Les permite aumentar el deducible del asegurado
- B) Mejora los índices de siniestralidad, los beneficios y los ingresos por suscripción.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Reduce la necesidad de procedimientos judiciales.
- D) Elimina la necesidad de otras disposiciones de seguro.

Respuesta correcta: B) Mejora los índices de pérdidas, las ganancias y los ingresos por suscripción.

Pregunta 250

¿Qué permite hacer el proceso de subrogación a la aseguradora después de pagar un siniestro?

- A) Aumentar las primas del asegurado
- B) Recuperar el importe reclamado de las partes que fueron culpables de la pérdida.
- C) Cancelar la póliza del asegurado
- D) Reducir el monto de cobertura para reclamos futuros

Respuesta correcta: B) Recuperar el monto reclamado de las partes que tienen culpa de la pérdida.

Pregunta 251

¿Cuál es el primer elemento esencial de un contrato?

- A) Aceptación
- B) Oferta
- C) Consideración
- D) Legalidad

Respuesta correcta: B) Oferta

Pregunta 252

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera con respecto a una "invitación a tratar"?

- A) Es una oferta firme que debe ser aceptada.
- B) Es una invitación para que otros realicen ofertas.
- C) Es un contrato jurídicamente vinculante.
- D) Es una contraoferta.

Respuesta correcta: B) Es una invitación para que otros realicen ofertas.

Pregunta 253

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

En el contexto de los contratos, ¿a qué se refiere el término “inflación”?

- A) Una promesa legalmente vinculante.
- B) Una declaración falsa destinada a engañar.
- C) Una afirmación exagerada que no debe tomarse literalmente.
- D) Una contraoferta.

Respuesta correcta: C) Una afirmación exagerada que no debe tomarse literalmente.

Pregunta 254

¿Qué sucede cuando se hace una contraoferta?

- A) Se acepta la oferta original.
- B) La oferta original se rechaza y se sustituye por una nueva oferta.
- C) La oferta original se vuelve jurídicamente vinculante.
- D) Se ignora la oferta original.

Respuesta correcta: B) La oferta original se rechaza y se reemplaza por una nueva oferta.

Pregunta 255

¿Cuál de las siguientes NO se considera una contraprestación válida en un contrato?

- A) Una promesa de realizar un servicio.
- B) Un regalo dado voluntariamente sin ninguna solicitud.
- C) Pago de dinero.
- D) Intercambio de bienes.

Respuesta correcta: B) Un regalo dado voluntariamente sin ninguna solicitud.

Pregunta 256

¿Cuál es el principio jurídico que permite que una promesa se cumpla incluso sin contraprestación, si una de las partes confió en ella en su detrimento?

- A) Estatuto de Fraudes
- B) Impedimento promisorio
- C) Invitación a tratar
- D) Regla de la imagen reflejada

Respuesta correcta: B) Impedimento promisorio

Pregunta 257

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de los siguientes contratos debe realizarse por escrito para ser ejecutable según el Estatuto de Fraudes?

- A) Un contrato de compraventa de un automóvil.
- B) Un contrato de compraventa de un inmueble.
- C) Un contrato por un servicio que deberá ser ejecutado en un mes.
- D) Un contrato de donación.

Respuesta correcta: B) Un contrato de compraventa de un inmueble.

Pregunta 258

¿Cuál es la diferencia entre un contrato bilateral y uno unilateral?

- A) Un contrato bilateral involucra a una parte, mientras que un contrato unilateral involucra a dos partes.
- B) Un contrato bilateral requiere aceptación, mientras que un contrato unilateral no.
- C) Un contrato bilateral implica promesas mutuas, mientras que un contrato unilateral implica una promesa a cambio de cumplimiento.
- D) Un contrato bilateral siempre es escrito, mientras que un contrato unilateral siempre es oral.

Respuesta correcta: C) Un contrato bilateral implica promesas mutuas, mientras que un contrato unilateral implica una promesa a cambio de cumplimiento.

Pregunta 259

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera sobre la capacidad de un menor para celebrar un contrato?

- A) Los menores de edad no pueden celebrar ningún contrato.
- B) Los contratos con menores de edad son siempre exigibles.
- C) Los contratos con menores de edad son anulables a voluntad del menor.
- D) Los menores de edad sólo podrán celebrar contratos sobre objetos de lujo.

Respuesta correcta: C) Los contratos con menores de edad son anulables a discreción del menor.

Pregunta 260

¿Qué se requiere para que la aceptación en un contrato sea válida?

- A) La aceptación debe ser comunicada y ser un reflejo de la oferta.
- B) La aceptación puede implicarse a través del silencio.
- C) La aceptación debe incluir una contraoferta.
- D) La aceptación puede ser vaga y ambigua.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: A) La aceptación debe ser comunicada y ser un reflejo de la oferta.

Pregunta 261

¿Qué es una garantía en el contexto del seguro?

- A) Una promesa hecha por el asegurador de pagar las reclamaciones con prontitud.
- B) Una promesa hecha por el asegurado de que se cumplirán ciertas condiciones.
- C) Una declaración hecha por el asegurado que se cree que es verdadera.
- D) La retención intencional de información por parte del asegurado.

Respuesta correcta: B) Una promesa hecha por el asegurado de que se cumplirán ciertas condiciones.

Pregunta 262

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la ocultación en términos de seguros?

- A) Proporcionar información falsa en una solicitud de seguro.
- B) Retención intencional de información material por parte del asegurado.
- C) Hacer una promesa de mantener determinadas condiciones.
- D) Una declaración que el asegurado considera verdadera.

Respuesta correcta: B) Retención intencional de información material por parte del asegurado.

Pregunta 263

¿Cuál es el propósito principal de la Ley de Informes Justos de Crédito (FCRA)?

- A) Regular la industria de seguros.
- B) Promover la exactitud, imparcialidad y privacidad de los informes de crédito del consumidor.
- C) Proporcionar un respaldo gubernamental para las reclamaciones de seguros relacionadas con el terrorismo.
- D) Definir el área geográfica donde se aplica la cobertura del seguro.

Respuesta correcta: B) Para promover la precisión, imparcialidad y privacidad de los informes de crédito del consumidor.

Pregunta 264

¿Qué exige la Ley Gramm-Leach-Bliley a las instituciones financieras?

- A) Proporcionar un respaldo gubernamental para las reclamaciones de seguros relacionadas con el terrorismo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Explicar sus prácticas de intercambio de información y proteger la información privada de los consumidores.
- C) Promover la exactitud de los informes de crédito al consumo.
- D) Definir el área geográfica donde se aplica la cobertura del seguro.

Respuesta correcta: B) Explique sus prácticas de intercambio de información y proteja la información privada de los consumidores.

Pregunta 265

¿Cuál es la función principal de la suscripción en la industria de seguros?

- A) Brindar asesoramiento jurídico a los asegurados.
- B) Evaluar y valorar el riesgo de asegurar a una persona o entidad.
- C) Investigar reclamaciones fraudulentas.
- D) Promover los derechos de los consumidores en materia de información crediticia.

Respuesta correcta: B) Para evaluar y valorar el riesgo de asegurar a una persona o entidad.

Pregunta 266

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una fuente de información de suscripción?

- A) Una garantía en una póliza de seguro.
- B) Un informe de crédito del consumidor.
- C) Un formulario de solicitud de póliza.
- D) Un aviso de privacidad de un banco.

Respuesta correcta: B) Un informe de crédito del consumidor.

Pregunta 267

¿Qué establece la Ley de Seguro contra Riesgos de Terrorismo (TRIA)?

- A) Un sistema para promover la exactitud de los informes de crédito.
- B) Un respaldo gubernamental para las reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo.
- C) Un requisito para que las instituciones financieras protejan la información del consumidor.
- D) Una definición del área geográfica donde se aplica la cobertura del seguro.

Respuesta correcta: B) Un respaldo gubernamental para reclamos de seguros relacionados con actos de terrorismo.

Pregunta 268

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál es el propósito de una solicitud de póliza en seguros?

- A) Solicitar cobertura de seguro.
- B) Proporcionar un aviso de privacidad a los consumidores.
- C) Evaluar el riesgo de asegurar a una persona o entidad.
- D) Definir el área geográfica donde se aplica la cobertura.

Respuesta correcta: A) Para solicitar cobertura de seguro.

Pregunta 269

¿Qué tipo de responsabilidad está cubierta por el seguro de Responsabilidad General Comercial (CGL) por lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurran en las instalaciones del asegurado?

- A) Responsabilidad por productos y operaciones finalizadas
- B) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones
- C) Responsabilidad contractual
- D) Responsabilidad Personal y Publicitaria

Respuesta correcta: B) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones

Pregunta 270

¿Qué define la cláusula territorial en una póliza de seguro?

- A) Los tipos de riesgos cubiertos por la póliza.
- B) El área geográfica donde se aplica la cobertura.
- C) Las condiciones en que puede formularse una reclamación.
- D) Las prácticas de privacidad de la aseguradora.

Respuesta correcta: B) El área geográfica donde se aplica la cobertura.

Pregunta 271

¿Qué cubre principalmente el seguro de responsabilidad civil general comercial (CGL)?

- A) Reclamaciones por las cuales las empresas pueden llegar a ser legalmente responsables
- B) Daños a los bienes propios del asegurado
- C) Beneficios de salud para empleados
- D) Pérdidas por fluctuaciones del mercado

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: A) Reclamaciones por las cuales las empresas pueden llegar a ser legalmente responsables

Pregunta 272

¿Cuál de los siguientes NO es un riesgo básico cubierto por el seguro CGL?

- A) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones
- B) Responsabilidad por productos y operaciones completadas
- C) Responsabilidad por ciberseguridad
- D) Responsabilidad de los contratistas independientes

Respuesta correcta: C) Responsabilidad por ciberseguridad

Pregunta 273

¿Cuál es la base para calcular la prima de responsabilidad civil de las instalaciones bajo el seguro CGL?

- A) Ventas brutas anuales
- B) Tamaño del local y accesibilidad del público
- C) Número de empleados
- D) Tipo de productos vendidos

Respuesta correcta: B) Tamaño del local y accesibilidad del público

Pregunta 274

¿Qué forma de cobertura del seguro CGL proporciona protección contra lesiones personales y responsabilidad por lesiones publicitarias?

- A) Cobertura A
- B) Cobertura B
- C) Cobertura C
- D) Cobertura D

Respuesta correcta: B) Cobertura B

Pregunta 275

¿Qué tipo de responsabilidad está cubierta por la disposición “Contratos asegurados” del seguro CGL?

- A) Responsabilidad por la limpieza de la contaminación
- B) Responsabilidad asumida en virtud de contratos específicos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Responsabilidad por retirada de productos
- D) Responsabilidad por lesiones intencionales

Respuesta correcta: B) Responsabilidad asumida en virtud de contratos específicos

Pregunta 276

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo la Cobertura A del seguro CGL?

- A) Lesiones corporales por negligencia
- B) Responsabilidad derivada de daños previstos o intencionales
- C) Daños materiales en el domicilio del asegurado
- D) Pagos médicos a terceros

Respuesta correcta: B) Responsabilidad derivada de lesiones previstas o intencionales

Pregunta 277

¿Cuál es el factor principal para determinar la prima de responsabilidad por productos bajo el seguro CGL?

- A) Número de empleados
- B) Ventas brutas anuales
- C) Tamaño del local
- D) Tipo de operaciones realizadas

Respuesta correcta: B) Ventas brutas anuales

Pregunta 278

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la responsabilidad por operaciones completadas?

- A) Daños al producto propio del asegurado
- B) Lesiones corporales debidas a defectos de construcción una vez finalizada la obra
- C) Costos de limpieza de la contaminación
- D) Lesiones de empleados cubiertas por la compensación laboral

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales debido a una construcción defectuosa después de la finalización del trabajo.

Pregunta 279

¿Qué tipo de responsabilidad proporciona el seguro de protección de propietarios y contratistas bajo CGL?

- A) Responsabilidad directa
- B) Pasivo contingente

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) Responsabilidad cibernética
- D) Responsabilidad ambiental

Respuesta correcta: B) Pasivo contingente

Pregunta 280

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el seguro CGL bajo la responsabilidad del producto?

- A) Lesiones corporales causadas por un producto defectuoso
- B) Daños materiales causados por un producto defectuoso
- C) Coste de un retiro de producto
- D) Responsabilidad después de que el producto haya salido de las instalaciones

Respuesta correcta: C) Costo de un retiro de producto

Pregunta 281

¿Cuál es el propósito principal de la responsabilidad legal por incendio en un contrato de arrendamiento comercial?

- A) Cubrir todo tipo de daños materiales.
- B) Para cubrir daños materiales causados por incendio debido a negligencia del inquilino.
- C) Para cubrir los daños relacionados con la contaminación
- D) Para cubrir reclamaciones por lesiones personales

Respuesta correcta: B) Para cubrir daños a la propiedad causados por incendio debido a la negligencia del inquilino.

Pregunta 282

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el Anexo de Extensión de Cobertura de Responsabilidad por Contaminación?

- A) Lesiones corporales debidas a la contaminación
- B) Daños materiales debidos a la contaminación
- C) Costo de limpieza de contaminantes
- D) Emisiones de contaminantes a la atmósfera

Respuesta correcta: C) Costo de limpieza de contaminantes

Pregunta 283

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Qué tipo de cobertura proporciona la Cobertura B en una póliza de Responsabilidad General Comercial?

- A) Responsabilidad por daños por incendio
- B) Lesiones personales y lesiones por publicidad
- C) Responsabilidad por contaminación
- D) Pagos médicos

Respuesta correcta: B) Lesiones personales y lesiones por publicidad

Pregunta 284

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo la Cobertura B para lesiones personales y lesiones publicitarias?

- A) Invasión de la privacidad
- B) Difamación
- C) Violar conscientemente los derechos de otra persona
- D) Persecución maliciosa

Respuesta correcta: C) Violar conscientemente los derechos de otra persona.

Pregunta 285

¿Cuál es el propósito principal de la Cobertura C: Pagos médicos en una póliza de responsabilidad general comercial?

- A) Para cubrir la responsabilidad legal por negligencia
- B) Cubrir los gastos médicos necesarios independientemente de la culpa.
- C) Para cubrir daños materiales
- D) Para cubrir incidentes relacionados con la contaminación

Respuesta correcta: B) Para cubrir los gastos médicos necesarios independientemente de la culpa.

Pregunta 286

¿Cuál de los siguientes NO es un pago complementario cubierto por una póliza de responsabilidad general comercial?

- A) Gastos en que incurre la compañía de seguros
- B) Costo de las fianzas para liberar embargos
- C) Gastos médicos del asegurado
- D) Interés prejudicial

Respuesta correcta: C) Gastos médicos del asegurado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Pregunta 287

En una póliza de Formulario de Ocurrencia, ¿cuándo se activa la cobertura?

- A) Cuando se presenta un reclamo durante el período de vigencia de la póliza
- B) Cuando un hecho ocurra durante el período de vigencia de la póliza
- C) Cuando se renueva la póliza
- D) Cuando se cancela la póliza

Respuesta correcta: B) Cuando un hecho ocurre durante el período de vigencia de la póliza.

Pregunta 288

¿Cuál es el propósito de una Fecha Retroactiva en una póliza de Formulario de Reclamos Realizados?

- A) Extender el plazo de la póliza indefinidamente
- B) Para especificar una fecha antes de la cual las pérdidas no están cubiertas
- C) Para proporcionar cobertura ante futuras reclamaciones
- D) Para determinar el monto de la prima

Respuesta correcta: B) Para especificar una fecha antes de la cual las pérdidas no están cubiertas.

Pregunta 289

¿Cuál de las siguientes NO es una condición para la cobertura de pagos médicos bajo la Cobertura C?

- A) El accidente debe ocurrir en el territorio de cobertura
- B) Los gastos médicos deben reportarse dentro de un año
- C) El asegurado debe ser considerado legalmente responsable
- D) La cobertura es por persona.

Respuesta correcta: C) El asegurado debe ser considerado legalmente responsable.

Pregunta 290

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una lesión publicitaria bajo la cobertura B?

- A) Arresto falso
- B) Violación de derechos de autor
- C) Persecución maliciosa
- D) Invasión de la privacidad

Respuesta correcta: B) Violación de derechos de autor

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 291

¿Cuál es el propósito del Período de Informe Extendido (ERP) en una póliza de seguro?

- A) Para ampliar el período de vigencia de la póliza.
- B) Ampliar el plazo en el que se puede comunicar un siniestro a la aseguradora
- C) Aumentar los límites de cobertura
- D) Reducir los costes de las primas

Respuesta correcta: B) Para ampliar el plazo en el que se puede comunicar un siniestro a la aseguradora.

Pregunta 292

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca del Período Básico de Informe Extendido?

- A) Requiere una prima adicional
- B) Se prevé una prórroga indefinida para la presentación de reclamaciones.
- C) Comienza al final del período de la póliza y otorga 60 días adicionales para informar reclamos.
- D) Puede cancelarse en cualquier momento

Respuesta correcta: C) Comienza al final del período de la póliza y proporciona 60 días adicionales para informar reclamos.

Pregunta 293

¿Cuál es la prima adicional máxima que se puede cobrar por un Período de Informe Extendido Suplementario?

- A) 100% de la prima anual de la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial
- B) 150% de la prima anual de la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial
- C) 200% de la prima anual de la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial
- D) 250% de la prima anual de la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial

Respuesta correcta: C) 200% de la prima anual de la póliza de responsabilidad civil general comercial

Pregunta 294

¿Quién se considera asegurado bajo una póliza de responsabilidad general comercial de una compañía de responsabilidad limitada?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) Los socios y directivos, pero sólo en relación con sus funciones.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Sólo los funcionarios ejecutivos
- D) Sólo los accionistas

Respuesta correcta: B) Los socios y directivos, pero sólo en relación con sus funciones.

Pregunta 295

¿Qué sucede si una póliza de reclamaciones realizadas se reemplaza por una póliza de formulario de ocurrencia?

- A) No hay cambios en la cobertura
- B) Puede existir una brecha en la cobertura por incidentes no reportados dentro del período de vigencia de la póliza del formulario de reclamos realizados.
- C) La fecha retroactiva se adelanta automáticamente
- D) Los límites de la póliza se duplican

Respuesta correcta: B) Puede haber una brecha en la cobertura por incidentes no informados dentro del período de la póliza del formulario de reclamos realizados.

Pregunta 296

¿Cuál es el papel del primer asegurado nombrado en una póliza de seguro?

- A) Pagar únicamente las primas
- B) Tener la autoridad para realizar cambios, presentar reclamaciones y recibir comunicaciones de la aseguradora.
- C) Actuar como representante legal de la aseguradora
- D) Administrar las inversiones de la aseguradora

Respuesta correcta: B) Tener la autoridad para realizar cambios, presentar reclamaciones y recibir comunicaciones de la aseguradora.

Pregunta 297

¿Qué límite se restablece al inicio de un nuevo período de póliza en una póliza de responsabilidad civil general comercial?

- A) Límite por ocurrencia
- B) Límite de gastos médicos
- C) Límite general agregado
- D) Límite de daños personales y publicitarios

Respuesta correcta: C) Límite general agregado

Pregunta 298

¿A qué está sujeto el límite de daños personales y publicitarios?

- A) El límite agregado de productos y operaciones completadas
- B) El límite general agregado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) El límite por ocurrencia
- D) El límite de gastos médicos

Respuesta correcta: B) El límite general agregado

Pregunta 299

¿Bajo qué condiciones se proporciona cobertura automática a las organizaciones recién adquiridas o formadas?

- A) La organización debe ser una sociedad
- B) El asegurado nombrado debe mantener la propiedad o una participación mayoritaria en la nueva organización.
- C) La organización debe tener disponible un seguro similar.
- D) La organización debe ser una empresa conjunta

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado debe mantener la propiedad o una participación mayoritaria en la nueva organización.

Pregunta 300

¿Cuál es el importe máximo que pagará la aseguradora por daños por incendio en un local alquilado al asegurado?

- A) El límite general agregado
- B) El límite agregado de productos y operaciones completadas
- C) Los Daños a Locales Arrendados hasta el límite del Asegurado
- D) El límite de gastos médicos

Respuesta Correcta: C) Los Daños a Locales Arrendados hasta el límite del Asegurado

Pregunta 301

¿Cuál es el propósito principal de las "Condiciones de Daños a la Propiedad de Otros" en una póliza de seguro?

- A) Describir las responsabilidades del asegurador y las obligaciones del asegurado cuando ocurren daños a bienes de propiedad ajena.
- B) Proporcionar una relación de todos los posibles daños que puedan ocurrir a los bienes del asegurado.
- C) Para determinar el valor de los bienes del asegurado.
- D) Especificar el monto de la prima de la póliza de seguro.

Respuesta correcta: A) Para describir las responsabilidades del asegurador y las obligaciones del asegurado cuando ocurren daños a la propiedad de otros.

Pregunta 302

¿Cuál de los siguientes NO está incluido en la definición de "Equipo móvil"?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- A) Bulldozers y maquinaria agrícola
- B) Vehículos diseñados para circular por vías públicas.
- C) Vehículos que se desplazan sobre orugas
- D) Vehículos que proporcionan movilidad a las grúas motorizadas montadas permanentemente

Respuesta correcta: B) Vehículos diseñados para circular por vías públicas.

Pregunta 303

¿A qué se refiere “Límites divididos” en el seguro de automóvil?

- A) Un límite único que cubra tanto los daños corporales como los daños materiales.
- B) Límites de cobertura separados para lesiones corporales por persona, por accidente, y daños a la propiedad por accidente.
- C) Cobertura por daños si te choca un conductor sin seguro.
- D) Cobertura de gastos médicos para usted y sus pasajeros, independientemente de la culpa.

Respuesta correcta: B) Límites de cobertura separados para lesiones corporales por persona, por accidente, y daños a la propiedad por accidente.

Pregunta 304

En el contexto de seguros, ¿qué es “Subrogación”?

- A) El derecho del asegurador a auditar los libros y registros del asegurado.
- B) El consentimiento del asegurado para transferir cualquier derecho a recuperar los pagos efectuados por el asegurador.
- C) El proceso de renovación de una póliza de seguro.
- D) El método de cálculo de las primas de seguros.

Respuesta correcta: B) El acuerdo del asegurado de transferir cualquier derecho a recuperar los pagos realizados por la aseguradora.

Pregunta 305

¿Cuál de los siguientes se considera "propiedad deteriorada"?

- A) Los bienes corporales que resulten menos útiles por incorporar el producto defectuoso del asegurado.
- B) Cualquier bien propiedad del asegurado.
- C) Bienes que estén dañados permanentemente y no puedan ser restaurados.
- D) Bienes que no estén cubiertos por ninguna póliza de seguro.

Respuesta correcta: A) Bienes tangibles que son menos útiles porque incorporan el producto defectuoso del asegurado.

Pregunta 306

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Qué cubre la cobertura para “Automovilistas sin seguro”?

- A) Daños y perjuicios si te choca un conductor sin seguro suficiente.
- B) Daños y perjuicios si te atropella un conductor sin seguro.
- C) Gastos médicos para usted y sus pasajeros, independientemente de la culpa.
- D) Daños a su vehículo en caso de colisión, independientemente de la culpa.

Respuesta correcta: B) Daños si te choca un conductor sin seguro.

Pregunta 307

¿Cuál de los siguientes NO se considera "equipo móvil"?

- A) Carretillas elevadoras
- B) Vehículos mantenidos para su uso exclusivo en o junto a instalaciones que el asegurado posee o alquila.
- C) Automóviles particulares utilizados para desplazamientos diarios.
- D) Vehículos que proporcionan movilidad a las grúas motorizadas montadas permanentemente

Respuesta correcta: C) Automóviles particulares utilizados para desplazamientos diarios.

Pregunta 308

¿Qué significa “Límite Único Combinado” en el seguro de automóvil?

- A) Un límite que cubra únicamente las lesiones corporales.
- B) Un límite que cubra únicamente los daños a la propiedad.
- C) Un límite único que cubra tanto los daños corporales como los daños materiales.
- D) Un límite que cubra los gastos médicos para usted y sus pasajeros.

Respuesta correcta: C) Un límite único que cubra tanto lesiones corporales como daños a la propiedad.

Pregunta 309

¿Cuál es la definición de “Contaminantes” en el contexto de los seguros?

- A) Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico.
- B) Sólo contaminantes líquidos.
- C) Sólo irritantes gaseosos.
- D) Sólo irritantes térmicos.

Respuesta correcta: A) Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Pregunta 310

¿Cuál es el territorio de cobertura que normalmente se define en una póliza de responsabilidad general comercial?

- A) Sólo los Estados Unidos de América.
- B) Los Estados Unidos de América, incluidos sus territorios o posesiones, Puerto Rico y Canadá.
- C) Sólo aguas internacionales.
- D) Sólo el estado donde reside el asegurado.

Respuesta correcta: B) Los Estados Unidos de América, incluidos sus territorios o posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Pregunta 311

¿Qué tipo de cobertura proporciona el Formulario de Cobertura para Concesionarios de Automóviles?

- A) Responsabilidad y daños físicos
- B) Pagos médicos
- C) Conductores sin seguro
- D) Equipos móviles

Respuesta correcta: A) Responsabilidad y daño físico

Pregunta 312

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una situación cubierta por el Seguro para Garajes?

- A) Un concesionario es demandado por vender un coche defectuoso.
- B) El coche de un cliente sufre daños mientras recibe servicio en el concesionario.
- C) Daños por uso y desgaste normal.
- D) Una carretilla elevadora en un almacén está dañada.

Respuesta correcta: B) El automóvil de un cliente se daña mientras lo reparan en el concesionario.

Pregunta 313

¿Qué cobertura extiende la cobertura de Conducir Otro Vehículo (DOC) al asegurado nombrado?

- A) Cobertura para vehículos utilizados principalmente en vías públicas
- B) Cobertura de responsabilidad civil al conducir un vehículo que no es de su propiedad ni está incluido en su póliza
- C) Cobertura por daños al propio vehículo del asegurado
- D) Cobertura para conductores no asegurados

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) Cobertura de responsabilidad civil al conducir un vehículo que no es de su propiedad ni está incluido en su póliza.

Pregunta 314

¿Cuál de los siguientes suele estar excluido de la cobertura del Formulario de cobertura de concesionarios de automóviles?

- A) Daños por colisión
- B) Daños por uso y desgaste normal
- C) Daños al vehículo de un cliente mientras está bajo el cuidado del concesionario
- D) Daños por robo

Respuesta correcta: B) Daños por uso y desgaste normal.

Pregunta 315

¿Cuál es el propósito de la cobertura de brecha de arrendamiento?

- A) Para cubrir la diferencia entre el valor real en efectivo de un vehículo arrendado y el saldo restante del contrato de arrendamiento en caso de pérdida total.
- B) Para brindar cobertura a vehículos que no son propiedad del asegurado pero que se utilizan para fines comerciales.
- C) Para cubrir los pagos médicos por lesiones sufridas en un accidente automovilístico.
- D) Proporcionar cobertura de responsabilidad civil para los vehículos utilizados para la entrega.

Respuesta correcta: A) Para cubrir la diferencia entre el valor real en efectivo de un vehículo arrendado y el saldo restante del contrato de arrendamiento en caso de pérdida total.

Pregunta 316

¿Qué parte de la póliza de automóvil personal proporciona cobertura por daños al automóvil del propio asegurado?

- A) Parte A – Cobertura de responsabilidad
- B) Parte B – Cobertura de pagos médicos
- C) Parte C – Cobertura para conductores sin seguro
- D) Parte D – Cobertura por daños a su auto

Respuesta correcta: D) Parte D – Cobertura por daños a su automóvil

Pregunta 317

¿Cuál es el propósito del endoso de cobertura para no propietarios designados?

- A) Brindar cobertura a personas que poseen un automóvil.
- B) Brindar cobertura a personas que no poseen un automóvil pero conducen automóviles prestados o alquilados.
- C) Proporcionar cobertura para motos de nieve.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) Brindar cobertura a los vehículos utilizados con fines comerciales.

Respuesta correcta: B) Para brindar cobertura a personas que no poseen un automóvil pero conducen automóviles prestados o alquilados.

Pregunta 318

¿Cuál de los siguientes NO se considera un automóvil cubierto por la póliza de automóvil personal?

- A) Un vehículo que figure en la página de Declaraciones
- B) Un remolque propiedad del asegurado nombrado
- C) Un vehículo utilizado para fines comerciales o de entrega.
- D) Un vehículo de pasajeros privado adquirido durante el período de vigencia de la póliza

Respuesta correcta: C) Un vehículo utilizado para entregas o fines comerciales.

Pregunta 319

¿Qué proporciona el endoso de cobertura extendida para no propietarios?

- A) Cobertura solo para vehículos propios
- B) Cobertura de automóviles no propios proporcionados para el uso habitual del asegurado
- C) Cobertura para motos de nieve
- D) Cobertura para vehículos sustitutos temporales

Respuesta correcta: B) Cobertura para automóviles no propios proporcionados para el uso habitual del asegurado.

Pregunta 320

Según la Parte A del Acuerdo de Seguro de Responsabilidad, ¿cuál es el deber de la aseguradora con respecto a los costos de defensa?

- A) La aseguradora pagará los gastos de defensa sólo hasta los límites de responsabilidad.
- B) La aseguradora pagará los costos de defensa además de los límites de responsabilidad.
- C) La aseguradora no pagará ningún gasto de defensa.
- D) El asegurador pagará los costos de defensa sólo si el asegurado es declarado responsable.

Respuesta correcta: B) La aseguradora pagará los costos de defensa además de los límites de responsabilidad.

Pregunta 321

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Quién está incluido en la definición de “Asegurado” bajo la póliza?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) El asegurado nombrado y los miembros de su familia que utilicen cualquier vehículo
- C) Solamente el asegurado nombrado y su cónyuge
- D) Solamente el asegurado nombrado y sus hijos

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado y los miembros de la familia que utilicen cualquier seguro de automóvil.

Pregunta 322

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la Parte A – Pagos suplementarios de responsabilidad?

- A) Hasta \$500 por fianzas
- B) Hasta \$250 por fianzas
- C) Hasta \$100 por fianzas
- D) Hasta \$300 por fianzas

Respuesta correcta: B) Hasta \$250 para fianzas

Pregunta 323

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo la Parte A – Cobertura de responsabilidad?

- A) Daños a la propiedad de un vecino
- B) Lesiones corporales intencionales por parte del asegurado
- C) Lesiones corporales a un peatón
- D) Daños a un vehículo de alquiler

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales intencionales por parte del asegurado.

Pregunta 324

¿Cuál es el límite por persona por lesiones corporales si los límites de responsabilidad son 25/50/25?

- A) \$50,000
- B) \$25,000
- C) \$75,000
- D) \$100,000

Respuesta correcta: B) \$25,000

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 325

Según la Parte B (Pagos médicos), ¿quién está cubierto por lesiones recibidas en un accidente?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) El asegurado nombrado, los miembros de la familia y los pasajeros en el automóvil del asegurado nombrado.
- C) Solamente los pasajeros en el automóvil del asegurado nombrado
- D) Sólo miembros de la familia

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado, los miembros de la familia y los pasajeros en el automóvil del asegurado nombrado.

Pregunta 326

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Parte B – Pagos médicos?

- A) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo utilizado en carreras
- B) Lesiones sufridas al caminar
- C) Lesiones sufridas mientras se practica ciclismo
- D) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un automóvil cubierto

Respuesta correcta: A) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo utilizado en carreras.

Pregunta 327

¿Qué sucede si hay más de una póliza de seguro de responsabilidad civil de automóvil vigente en el momento de una pérdida?

- A) Cada aseguradora paga el importe total de la pérdida.
- B) Cada asegurador paga su parte de la pérdida en proporción a su límite de responsabilidad
- C) Sólo paga el asegurador primario
- D) El asegurado paga la pérdida de su bolsillo

Respuesta correcta: B) Cada aseguradora paga su parte de la pérdida en proporción a su límite de responsabilidad.

Pregunta 328

¿Cuál de los siguientes escenarios estaría cubierto por la Parte A – Responsabilidad?

- A) El vehículo del asegurado se utiliza como taxi.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) El vehículo del asegurado se utiliza en un vehículo compartido
- C) El vehículo del asegurado se utiliza en una competición de carreras.
- D) El vehículo del asegurado se utiliza para realizar entregas comerciales.

Respuesta correcta: B) El automóvil del asegurado se utiliza en un programa de vehículos compartidos.

Pregunta 329

¿Cuál es el papel de la disposición sobre responsabilidad financiera de la Parte A?

- A) Para brindar cobertura de gastos médicos.
- B) Certificar la póliza como prueba de responsabilidad financiera futura
- C) Excluir la cobertura por daños intencionales
- D) Para proporcionar cobertura por daños a la propiedad.

Respuesta correcta: B) Para certificar la póliza como prueba de responsabilidad financiera futura.

Pregunta 330

¿Cuál de las siguientes es una exclusión específica según la Parte B – Pagos médicos?

- A) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un automóvil cubierto
- B) Lesiones sufridas al utilizar un vehículo como residencia
- C) Lesiones sufridas al caminar
- D) Lesiones sufridas mientras se practica ciclismo

Respuesta correcta: B) Lesiones sufridas al utilizar un vehículo como residencia.

Pregunta 331

¿Cuál es la aseguradora principal en el caso de un vehículo que no es propiedad del asegurado?

- A) La política del conductor
- B) La política del propietario
- C) El plan de salud del asegurado
- D) El asegurador en exceso

Respuesta correcta: B) La política del propietario

Pregunta 332

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Parte D – Acuerdo de seguro de daños físicos?

- A) Colisión

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- B) Integral
- C) Bienes personales en el vehículo
- D) Gastos de transporte

Respuesta correcta: C) Bienes personales en el vehículo

Pregunta 333

¿Cuál es el monto máximo que pagará la Parte D por la pérdida de un remolque que no es de su propiedad?

- A) \$1,000
- B) \$1,500
- C) \$2,000
- D) \$2,500

Respuesta correcta: B) \$1,500

Pregunta 334

¿Cuál de las siguientes se considera una colisión según la cobertura de la Parte D?

- A) Chocar contra un ciervo
- B) Un vehículo choca contra una roca en medio de la carretera.
- C) Robo del vehículo
- D) Vandalismo

Respuesta correcta: B) Un vehículo choca contra una roca en medio de la carretera.

Pregunta 335

¿Cuál es el período de espera para la cobertura de gastos de transporte por pérdidas derivadas del robo total del auto?

- A) 12 horas
- B) 24 horas
- C) 48 horas
- D) 72 horas

Respuesta correcta: C) 48 horas

Pregunta 336

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Cuál de los siguientes NO se considera un vehículo motorizado sin seguro?

- A) Un vehículo sin cobertura de responsabilidad civil en el momento del accidente.
- B) Un vehículo conducido por un conductor que se da a la fuga
- C) Un vehículo propiedad de una unidad gubernamental
- D) Un vehículo con cobertura de responsabilidad insuficiente para cumplir con los requisitos estatales

Respuesta correcta: C) Un vehículo propiedad de una unidad gubernamental.

Pregunta 337

¿Cuál es el propósito de la cobertura de pagos médicos bajo la Parte B?

- A) Para cubrir daños físicos al vehículo del asegurado.
- B) Pagar los gastos médicos del asegurado y sus familiares en caso de accidente automovilístico.
- C) Para cubrir la responsabilidad por daños a otros vehículos.
- D) Proporcionar cobertura a los conductores no asegurados

Respuesta correcta: B) Para pagar los gastos médicos del asegurado y sus familiares en caso de accidente automovilístico.

Pregunta 338

¿Cuál de los siguientes está excluido de la cobertura de la Parte D?

- A) Colisión con otro vehículo
- B) Robo del vehículo
- C) Daños por desgaste
- D) Contacto con un pájaro o animal

Respuesta correcta: C) Daños por desgaste.

Pregunta 339

¿Cuál es el monto máximo diario que se paga por gastos de transporte según la Parte D?

- A) \$10
- B) \$15
- C) \$20
- D) \$25

Respuesta correcta: C) \$20

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 340

¿Cuál de los siguientes NO es un riesgo cubierto por la cobertura integral?

- A) Fuego
- B) Terremoto
- C) Colisión con otro vehículo
- D) Vandalismo

Respuesta correcta: C) Colisión con otro vehículo

Pregunta 341

¿Qué cubre Symbol 1 en la Cobertura de Auto Comercial?

- A) Solo autos propios
- B) Cualquier automóvil que utilice el asegurado, sea propio o no.
- C) Sólo vehículos no propios
- D) Sólo autos alquilados

Respuesta correcta: B) Cualquier automóvil que utilice el asegurado, ya sea propio o no.

Pregunta 342

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura de responsabilidad civil de automóviles comerciales?

- A) Vehículos sustitutos temporales
- B) Remolques con una capacidad de carga de 2,000 libras o menos
- C) Equipos móviles mientras están siendo remolcados
- D) Equipos de reproducción de sonido

Respuesta correcta: D) Equipo de reproducción de sonido

Pregunta 343

¿Cuál es el monto máximo cubierto por fianzas bajo los pagos complementarios del Seguro de Automóvil Comercial?

- A) \$500
- B) \$1,000
- C) \$2,000
- D) \$5,000

Respuesta correcta: C) \$2,000

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 344

¿Cuál de los siguientes se considera un automóvil "no propio"?

- A) Un vehículo propiedad de la empresa.
- B) Un vehículo alquilado por el asegurado
- C) El vehículo personal de un empleado utilizado para fines comerciales
- D) Un vehículo sustituido temporalmente por un automóvil cubierto

Respuesta correcta: C) El vehículo personal de un empleado utilizado para fines comerciales.

Pregunta 345

¿Cuál es el deducible estándar para cobertura integral por automóvil cubierto por pérdida?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$750
- D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 346

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de cobertura por daños físicos?

- A) Integral
- B) Colisión
- C) Responsabilidad
- D) Causas específicas de pérdida

Respuesta correcta: C) Responsabilidad

Pregunta 347

¿Cuál es la cobertura máxima por gastos de transporte por robo de un vehículo cubierto?

- A) \$10 por día, \$300 en total
- B) \$15 por día, \$450 en total
- C) \$20 por día, \$600 en total

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) \$25 por día, \$750 en total

Respuesta correcta: C) \$20 por día, \$600 en total

Pregunta 348

¿Cuál de los siguientes está específicamente excluido de la cobertura de responsabilidad?

- A) El asegurado nombrado
- B) Una persona que trabaja en un negocio relacionado con el automóvil.
- C) Otros conductores que utilicen un vehículo cubierto con autorización
- D) Los responsables de la conducta del asegurado

Respuesta correcta: B) Una persona que trabaja en un negocio relacionado con el sector automotriz.

Pregunta 349

¿Qué tipo de cobertura NO proporciona el formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Cobertura de responsabilidad civil
- B) Cobertura de los garajes
- C) Cobertura de daños físicos
- D) Cobertura de seguro de salud

Respuesta correcta: D) Cobertura de seguro médico

Pregunta 350

¿Cuál de los siguientes se considera "equipo móvil" bajo la Cobertura de Automóvil Comercial?

- A) Automóviles de pasajeros
- B) Camiones
- C) Bulldozers
- D) Motocicletas

Respuesta correcta: C) Bulldozers

Pregunta 351

¿Para qué se utiliza el Símbolo 30 en el formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Cobertura de daños físicos para autos del concesionario
- B) Los automóviles de los clientes dejados con el asegurado para servicio, reparación, almacenamiento o custodia.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Cobertura de responsabilidad civil por operaciones de taller
- D) Cobertura de intercambio de remolques

Respuesta correcta: B) Los automóviles de los clientes dejados con el asegurado para servicio, reparación, almacenamiento o custodia.

Pregunta 352

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura de responsabilidad del formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Un empleado que prueba el automóvil de un cliente.
- B) Un cliente lesionado en las instalaciones
- C) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- D) Responsabilidad del producto relacionada con una mala reparación

Respuesta correcta: C) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

Pregunta 353

¿Qué incluye la cobertura de Garagekeepers bajo el formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Responsabilidad por daños a los vehículos propios del asegurado
- B) Responsabilidad por daños a los bienes del cliente bajo el cuidado del asegurado
- C) Cobertura para vehículos de pasajeros privados propios
- D) Cobertura por retirada de productos

Respuesta correcta: B) Responsabilidad por daños a la propiedad del cliente bajo el cuidado del asegurado.

Pregunta 354

¿Cuál es el propósito del endoso MCS-90?

- A) Para dar cobertura a equipos móviles
- B) Extender la cobertura a vehículos no propios
- C) Proporcionar cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales, daños a la propiedad y restauración ambiental.
- D) Para cubrir a los empleados que utilizan sus propios vehículos para uso empresarial.

Respuesta correcta: C) Proporcionar cobertura de responsabilidad pública por lesiones corporales, daños a la propiedad y restauración ambiental.

Pregunta 355

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Qué símbolo se utiliza en el formulario de Cobertura de Camioneros para remolques prestados o arrendados por el asegurado nombrado?

- A) Símbolo 30
- B) Símbolo 31
- C) Símbolo 48
- D) Símbolo 49

Respuesta correcta: C) Símbolo 48

Pregunta 356

¿Cuál es el límite de responsabilidad mínimo requerido por la Ley de Transportistas para los vehículos que transportan material no peligroso entre estados?

- A) \$750.000
- B) \$1,000,000
- C) \$5.000.000
- D) \$10,000,000

Respuesta correcta: A) \$750,000

Pregunta 357

¿Qué endoso proporciona cobertura de automóvil personal para los familiares directos del asegurado nombrado?

- A) Endoso de cobertura para conducir otros vehículos
- B) Asegurado individual designado
- C) Empleados como asegurados adicionales
- D) Aprobación de equipos móviles

Respuesta correcta: B) Persona asegurada nombrada

Pregunta 358

¿Qué tipo de cobertura NO proporciona el formulario de Cobertura para Camioneros?

- A) Responsabilidad
- B) Intercambio de remolques
- C) Daños físicos
- D) Automóviles de pasajeros privados de su propiedad

Respuesta correcta: D) Automóviles de pasajeros privados de su propiedad.

Pregunta 359

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de las siguientes es una característica única del formulario de Cobertura de Transportista en comparación con el formulario de Cobertura de Camioneros?

- A) Cubre los automóviles privados de pasajeros.
- B) Incluye cobertura de intercambio de remolques.
- C) Excluye la cobertura de responsabilidad civil
- D) Proporciona cobertura para autos no propios

Respuesta correcta: A) Cubre automóviles de pasajeros privados.

Pregunta 360

¿Qué está excluido de la cobertura de Garagekeepers bajo el formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Cobertura de colisión para vehículos del cliente
- B) Cobertura integral para vehículos de clientes
- C) Robo de un vehículo por parte de un empleado
- D) Cobertura de daños directos a título primario

Respuesta correcta: C) Robo de un automóvil por parte de un empleado

Pregunta 361

¿Cuál es el propósito principal del seguro de compensación laboral?

- A) Proporcionar seguro de salud a los empleados.
- B) Ofrecer beneficios a los empleados lesionados o enfermos debido a actividades relacionadas con el trabajo.
- C) Para cubrir las prestaciones por desempleo
- D) Proporcionar prestaciones de jubilación

Respuesta correcta: B) Ofrecer beneficios a los empleados lesionados o enfermos debido a actividades relacionadas con el trabajo.

Pregunta 362

¿Cuál de las siguientes NO se considera una lesión relacionada con el trabajo?

- A) Un empleado se resbala y cae en un sitio de construcción.
- B) Un empleado se lesiona el tobillo mientras juega fútbol el fin de semana.
- C) Un empleado desarrolla síndrome del túnel carpiano por escribir a máquina.
- D) Un empleado se lesiona mientras levanta cajas pesadas en el trabajo.

Respuesta correcta: B) Un empleado se lesiona el tobillo mientras juega fútbol el fin de semana.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 363

¿Qué es el principio de “remedio exclusivo” en la compensación de los trabajadores?

- A) Permite a los empleados elegir entre la compensación laboral y demandar a su empleador.
- B) Establece que la compensación de los trabajadores es el único remedio para las lesiones relacionadas con el trabajo.
- C) Proporciona beneficios adicionales más allá de la compensación laboral.
- D) Permite a los empleadores rechazar reclamos de compensación laboral.

Respuesta correcta: B) Establece que la compensación de los trabajadores es el único remedio para las lesiones relacionadas con el trabajo.

Pregunta 364

¿Cuál de los siguientes beneficios NO está cubierto por la compensación laboral?

- A) Ingresos por discapacidad
- B) Gastos médicos
- C) Prestaciones de jubilación
- D) Costos de rehabilitación

Respuesta correcta: C) Beneficios de jubilación

Pregunta 365

¿Cuál es el papel del seguro de responsabilidad civil del empleador?

- A) Cubrir el seguro de salud de los empleados.
- B) Brindar cobertura para honorarios legales y acuerdos cuando los empleados demandan por daños más allá de la compensación laboral.
- C) Ofrecer prestaciones por desempleo
- D) Proporcionar prestaciones de jubilación

Respuesta correcta: B) Para brindar cobertura de honorarios legales y acuerdos cuando los empleados demandan por daños más allá de la compensación laboral.

Pregunta 366

¿Cuál de los siguientes es un factor para determinar las primas del seguro de compensación laboral?

- A) La edad del trabajador
- B) El tipo de negocio y los datos históricos de reclamaciones

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- C) El estado civil del trabajador
- D) La calificación crediticia del empleador

Respuesta correcta: B) El tipo de negocio y los datos históricos de reclamaciones.

Pregunta 367

¿Cuál es el beneficio semanal máximo por beneficios por muerte o sobrevivencia bajo la compensación para trabajadores?

- A) \$300.00
- B) \$525.00
- C) \$750.00
- D) \$1,000.00

Respuesta correcta: B) \$525.00

Pregunta 368

¿Cuál de las siguientes NO es una categoría de discapacidad según la compensación para trabajadores?

- A) Incapacidad total permanente
- B) Incapacidad parcial temporal
- C) Incapacidad parcial permanente
- D) Incapacidad temporal total

Respuesta correcta: D) Incapacidad total temporal

Pregunta 369

¿Qué ley federal permite a los trabajadores ferroviarios interestatales demandar a sus empleadores por negligencia?

- A) La Ley de Compensación de Trabajadores Portuarios y Marítimos
- B) La Ley Federal de Responsabilidad Patronal (FELA)
- C) La Ley Jones
- D) La Ley de Seguridad Social

Respuesta correcta: B) La Ley Federal de Responsabilidad de los Empleadores (FELA)

Pregunta 370

¿Cuál es el propósito de las Modificaciones de Experiencia del NCCI en el seguro de compensación para trabajadores?

- A) Ajustar las primas en función del historial de reclamaciones y el historial de seguridad de una empresa.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Proporcionar seguro de salud a los empleados.
- C) Ofrecer beneficios de jubilación
- D) Para determinar las prestaciones por desempleo

Respuesta correcta: A) Ajustar las primas en función del historial de reclamaciones y el historial de seguridad de una empresa.

Pregunta 371

¿Qué tipo de seguro de compensación laboral está disponible únicamente a través del fondo estatal?

- A) Competitivo
- B) Monopolístico
- C) Privado
- D) Autoasegurado

Respuesta correcta: B) Monopolística

Pregunta 372

En Georgia, ¿cómo se proporciona normalmente el seguro de compensación laboral?

- A) A través de un fondo estatal
- B) Por aseguradoras privadas
- C) Sólo por autoseguro
- D) A través de un fondo estatal monopolista

Respuesta correcta: B) Por aseguradoras privadas

Pregunta 373

¿Cuál es el propósito del Fondo de Lesiones Secundarias?

- A) Proporcionar seguro a los empleadores autoasegurados
- B) Fomentar que los empleadores contraten a trabajadores discapacitados limitando la responsabilidad
- C) Para cubrir lesiones durante las pausas del almuerzo.
- D) Dar cobertura a desapariciones misteriosas

Respuesta correcta: B) Para alentar a los empleadores a contratar trabajadores discapacitados limitando la responsabilidad.

Pregunta 374

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Qué parte de la póliza estándar de compensación laboral proporciona seguro de responsabilidad por lesiones relacionadas con el trabajo que no están cubiertas por el seguro de compensación laboral?

- A) Primera parte – Compensación de los trabajadores
- B) Segunda parte – Responsabilidad del empleador
- C) Tercera parte – Seguros de otros estados
- D) Cuarta parte: Sus obligaciones si se produce una lesión

Respuesta correcta: B) Segunda parte: Responsabilidad del empleador

Pregunta 375

¿Cuál es el límite mínimo de póliza por accidente para la responsabilidad del empleador bajo la póliza de compensación laboral estándar?

- A) \$50,000
- B) \$75,000
- C) \$100,000
- D) \$150.000

Respuesta correcta: C) \$100,000

Pregunta 376

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el seguro de compensación laboral?

- A) Lesiones sufridas durante el desempeño de las tareas asignadas
- B) Lesiones durante el almuerzo o los descansos
- C) Lesiones en las instalaciones del empleador
- D) Lesiones durante el desempeño de tareas asignadas fuera de las instalaciones

Respuesta correcta: B) Lesiones durante el almuerzo o los descansos.

Pregunta 377

¿Qué tipo de cobertura contra delitos protege a las empresas de pérdidas financieras debido a actos fraudulentos cometidos por empleados?

- A) Cobertura por robo
- B) Cobertura por deshonestidad de empleados
- C) Cobertura por robo
- D) Cobertura contra robo

Respuesta correcta: B) Cobertura por deshonestidad de empleados

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Pregunta 378

¿Qué cobertura protege contra pérdidas resultantes del uso de la fuerza o la amenaza de fuerza para robar dinero o propiedad?

- A) Cobertura por robo
- B) Cobertura contra robo
- C) Cobertura por robo
- D) Cobertura de desapariciones misteriosas

Respuesta correcta: C) Cobertura por robo

Pregunta 379

¿Cuál es el papel de las fianzas de fidelidad en la cobertura policial?

- A) Para cubrir pérdidas por desapariciones misteriosas
- B) Para protegerse contra la deshonestidad de los empleados, incluidos el robo y el fraude.
- C) Brindar cobertura en caso de robo y hurto de caja fuerte.
- D) Para asegurarse contra desastres naturales

Respuesta correcta: B) Para protegerse contra la deshonestidad de los empleados, incluido el robo y el fraude.

Pregunta 380

¿Qué parte de la póliza estándar de compensación laboral cubre los procedimientos a seguir en caso de lesión de un empleado?

- A) Primera parte – Compensación de los trabajadores
- B) Segunda parte – Responsabilidad del empleador
- C) Cuarta parte: Sus obligaciones si se produce una lesión
- D) Parte Sexta – Condiciones

Respuesta correcta: C) Cuarta parte: Sus obligaciones si se produce una lesión

Pregunta 381

¿Cuál es el objetivo principal del seguro contra delitos comerciales?

- A) Para proteger a las empresas de los desastres naturales
- B) Proteger a las empresas y entidades gubernamentales de pérdidas de propiedad debido a delitos como robo, hurto, hurto y deshonestidad de empleados.
- C) Proporcionar seguro de salud a los empleados.
- D) Cubrir los gastos legales en todos los litigios.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Respuesta correcta: B) Para proteger a las empresas y entidades gubernamentales de pérdidas de propiedad debido a delitos como robo, hurto, hurto y deshonestidad de los empleados.

Pregunta 382

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la definición de "robo" en la cobertura de delitos?

- A) Robo
- B) Robo
- C) Extorsión
- D) Hurto

Respuesta correcta: C) Extorsión

Pregunta 383

¿Cuál es la diferencia entre el Formulario de Pérdida Sufrida y el Formulario de Descubrimiento en la cobertura de delitos?

- A) El Formulario de Pérdida Sufrida cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza, mientras que el Formulario de Descubrimiento cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza.
- B) El Formulario de Pérdida Sufrida cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza, mientras que el Formulario de Descubrimiento cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza.
- C) Ambas modalidades cubren pérdidas descubiertas y ocurridas durante el período de vigencia de la póliza.
- D) Ninguna de las formas cubre pérdidas descubiertas u ocurridas durante el período de vigencia de la póliza.

Respuesta correcta: B) El formulario de pérdida sufrida cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza, mientras que el formulario de descubrimiento cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza.

Pregunta 384

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de las siguientes se define como la toma de propiedad del interior de las instalaciones por una persona que ingresa o sale ilegalmente de las instalaciones con evidencia de entrada o salida forzada?

- A) Robo
- B) Robo
- C) Robo en caja fuerte
- D) Extorsión

Respuesta correcta: B) Robo

Pregunta 385

¿Para qué se utiliza una fianza de fidelidad en la cobertura de un delito?

- A) Para cubrir pérdidas por desastres naturales
- B) Para cubrir pérdidas por robo o deshonestidad de los empleados.
- C) Para cubrir pérdidas derivadas de la divulgación no autorizada de información confidencial
- D) Para cubrir pérdidas por riesgos nucleares

Respuesta correcta: B) Para cubrir pérdidas por robo o deshonestidad de los empleados.

Pregunta 386

¿Cuál de los siguientes NO se considera un "custodio" según los formularios de cobertura de delitos?

- A) Un empleado que tenga a su cargo el cuidado y la custodia de bienes cubiertos dentro de las instalaciones.
- B) Un vigilante
- C) El asegurado
- D) Un socio del asegurado

Respuesta correcta: B) Un vigilante

Pregunta 387

¿Qué tipo de pérdida está cubierta bajo "Dentro del local – robo de dinero y valores"?

- A) Pérdida de propiedad de una caja fuerte o bóveda
- B) Robo, desaparición o destrucción de dinero mientras se encuentre en el interior del local asegurado o de un establecimiento bancario.
- C) Pérdida de propiedad por robo real o intento de robo fuera del local.
- D) Pérdidas resultantes de falsificación o alteración de cheques

Respuesta correcta: B) Robo, desaparición o destrucción de dinero mientras se encuentre dentro del local asegurado o de un establecimiento bancario.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 388

¿Cuál de las siguientes es una exclusión de la cobertura del delito?

- A) Robo cometido por un empleado
- B) Pérdidas por contaminación
- C) Pérdidas por fraude informático
- D) Pérdidas por fraude en transferencias de fondos

Respuesta correcta: B) Pérdidas por contaminación

Pregunta 389

¿Qué cubre el “Fraude informático” en la cobertura de delitos?

- A) Robo de propiedad directamente relacionada con el uso de una computadora para causar fraudulentamente una transferencia desde el interior de las instalaciones a una persona o lugar fuera de las instalaciones
- B) Pérdidas por divulgación no autorizada de información confidencial
- C) Pérdidas por riesgos nucleares
- D) Pérdidas por robo de empleados

Respuesta correcta: A) Robo de propiedad directamente relacionado con el uso de una computadora para causar fraudulentamente una transferencia desde el interior de las instalaciones a una persona o lugar fuera de las instalaciones.

Pregunta 390

¿Cuál es el límite de responsabilidad y deducible que se aplica en la cobertura contra delitos?

- A) Por empleado
- B) Por ocurrencia
- C) Por período de póliza
- D) Por reclamación

Respuesta correcta: B) Por ocurrencia

Pregunta 391

¿Cuál es el monto máximo que una aseguradora pagará por pérdida o daño a la propiedad que no sea dinero ni valores bajo cobertura contra delitos?

- A) El valor de mercado del inmueble
- B) El valor de reposición del inmueble o el límite del seguro, el que sea menor.
- C) El precio de compra original del inmueble.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) El doble del costo de reposición de la propiedad

Respuesta correcta: B) El costo de reemplazo de la propiedad o el límite del seguro, lo que sea menor.

Pregunta 392

¿Cómo se valoran las pérdidas de valores bajo la cobertura criminal?

- A) A simple vista
- B) Al valor de mercado al cierre de operaciones del día en que se descubrió la pérdida.
- C) Al costo de reposición
- D) Al precio de compra original

Respuesta correcta: B) Al valor de mercado al cierre de operaciones el día en que se descubrió la pérdida.

Pregunta 393

¿Cuál es el territorio de cobertura de la cobertura policial?

- A) En todo el mundo
- B) Estados Unidos, sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá
- C) Sólo América del Norte
- D) Sólo Estados Unidos

Respuesta correcta: B) Estados Unidos, sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Pregunta 394

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto automáticamente durante 90 días bajo la cobertura contra delitos?

- A) Nuevos empleados
- B) Locales adicionales obtenidos mediante fusión
- C) Compras de nuevos equipos
- D) Locales adicionales obtenidos mediante adquisición

Respuesta correcta: C) Compras de nuevos equipos

Pregunta 395

¿Cuál es la principal diferencia entre el Formulario de Pérdida Sufrida y el Formulario de Descubrimiento en la cobertura del delito?

- A) El tipo de propiedad amparada
- B) El detonante de la cobertura
- C) El área de cobertura geográfica

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) El importe del deducible

Respuesta correcta: B) El detonante de la cobertura

Pregunta 396

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por un bono de fidelidad?

- A) Pérdida de efectivo debido al robo por parte de empleados
- B) Pérdidas basadas únicamente en faltantes de inventario
- C) Pérdida de mercancías por hurto de empleados
- D) Pérdida de automóviles por robo de empleados

Respuesta correcta: B) Pérdidas basadas únicamente en faltantes de inventario

Pregunta 397

¿Cuál es el papel del fiador en una fianza de fidelidad?

- A) El trabajador que está obligado a desempeñar sus funciones honestamente.
- B) La parte que garantiza que el Principal cumplirá lo pactado
- C) El empleador a quien se le pagará si el Principal no cumple
- D) La parte que inicia el vínculo

Respuesta correcta: B) La parte que garantiza que el Principal cumplirá lo acordado.

Pregunta 398

¿Qué tipo de seguro de responsabilidad civil profesional cubre las reclamaciones por negligencia o trabajo inadecuado por parte de los profesionales?

- A) Negligencia médica
- B) Errores y omisiones (E&O)
- C) Directores y Oficiales (D&O)
- D) Responsabilidad por prácticas laborales (EPLI)

Respuesta correcta: B) Errores y omisiones (E&O)

Pregunta 399

¿Qué cubre el seguro de responsabilidad cibernética?

- A) Pérdidas por violaciones de datos y ciberataques
- B) Pérdidas por robo de empleados
- C) Pérdidas por desastres naturales
- D) Pérdidas por fallas de equipos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: A) Pérdidas debidas a violaciones de datos y ciberataques.

Pregunta 400

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una situación en la que sería aplicable el seguro de responsabilidad civil por venta de bebidas alcohólicas?

- A) Un bar es demandado después de que un cliente provoca un accidente automovilístico mientras estaba intoxicado.
- B) Un restaurante es demandado por intoxicación alimentaria
- C) Un hotel es demandado por un accidente de resbalón y caída
- D) Una tienda minorista es demandada por publicidad engañosa

Respuesta correcta: A) Un bar es demandado después de que un cliente provoca un accidente automovilístico mientras estaba ebrio.

Pregunta 401

¿Qué cubre el Seguro de Responsabilidad Profesional?

- A) Reclamaciones por robo o fraude en servicios profesionales
- B) Reclamaciones por negligencia o errores en los servicios profesionales
- C) Reclamaciones por daños materiales
- D) Reclamaciones por daños personales

Respuesta correcta: B) Reclamaciones por negligencia o errores en servicios profesionales

Pregunta 402

¿Qué profesionales necesitan especialmente un Seguro de Responsabilidad Profesional?

- A) Trabajadores del comercio minorista
- B) Consultores, contadores y abogados
- C) Obreros de la construcción
- D) Representantes de ventas

Respuesta correcta: B) Consultores, contables y abogados

Pregunta 403

¿Por qué es importante el Seguro de Responsabilidad Profesional para los profesionales de negocios?

- A) Cubre gastos personales

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Proporciona protección contra demandas y seguridad financiera.
- C) Garantiza las ganancias empresariales
- D) Cubre gastos de viaje.

Respuesta correcta: B) Proporciona protección contra demandas y seguridad financiera.

Pregunta 404

¿Qué cubre el seguro de responsabilidad civil de directores y ejecutivos?

- A) Reclamaciones contra directivos de la empresa por decisiones tomadas durante la gestión del negocio.
- B) Reclamaciones por defectos del producto
- C) Reclamaciones por daños ambientales
- D) Reclamaciones por accidentes de trabajo

Respuesta correcta: A) Reclamaciones contra ejecutivos de la empresa por decisiones tomadas durante la gestión del negocio.

Pregunta 405

¿Cómo puede beneficiar a una empresa el seguro de responsabilidad civil de directores y ejecutivos?

- A) Reduciendo los salarios de los empleados
- B) Atrayendo y reteniendo a los mejores talentos
- C) Aumentando las ventas de productos
- D) Reduciendo los costos de los servicios públicos

Respuesta correcta: B) Atrayendo y reteniendo a los mejores talentos.

Pregunta 406

¿Qué tipo de reclamaciones cubre el seguro de responsabilidad por prácticas laborales?

- A) Reclamaciones de responsabilidad por productos
- B) Reclamaciones por discriminación, acoso o despido injustificado
- C) Reclamaciones por infracción de derechos de autor
- D) Reclamaciones por incumplimiento de contrato

Respuesta correcta: B) Reclamos por discriminación, acoso o despido injustificado

Pregunta 407

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Qué industrias son más susceptibles a reclamaciones relacionadas con el empleo?

- A) Sanidad, hostelería y comercio minorista
- B) Agricultura, minería y pesca
- C) Manufactura, construcción y transporte
- D) Educación, artes y entretenimiento

Respuesta correcta: A) Atención sanitaria, hostelería y comercio minorista.

Pregunta 408

¿Por qué es importante el seguro de responsabilidad por prácticas laborales para las empresas?

- A) Cubre el costo de los suministros de oficina.
- B) Ayuda a cubrir honorarios legales, acuerdos y daños derivados de demandas relacionadas con el empleo.
- C) Garantiza promociones de los empleados
- D) Cubre el costo de la capacitación de los empleados.

Respuesta correcta: B) Ayuda a cubrir los honorarios legales, los acuerdos y los daños derivados de demandas relacionadas con el empleo.

Pregunta 409

¿Cuál es un beneficio potencial de tener un seguro de responsabilidad por prácticas laborales?

- A) Garantiza una mayor rotación de personal.
- B) Proporciona cobertura para gastos de relaciones públicas para mitigar el daño reputacional.
- C) Garantiza mayores ingresos por ventas
- D) Reduce la necesidad de evaluaciones de empleados.

Respuesta correcta: B) Proporciona cobertura para gastos de relaciones públicas para mitigar el daño a la reputación.

Pregunta 410

¿Cuál es un concepto erróneo común sobre las cláusulas de indemnización de la empresa?

- A) Brindan cobertura integral en caso de demanda
- B) Son innecesarios para las pequeñas empresas.
- C) Sólo son aplicables a grandes corporaciones

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- D) Son más caros que los seguros D&O

Respuesta correcta: A) Proporcionan cobertura integral en caso de demanda.

Pregunta 411

¿Cuál es el objetivo principal del seguro de responsabilidad civil general/excedente?

- A) Para proporcionar cobertura por daños a la propiedad.
- B) Ofrecer cobertura adicional más allá de los límites de una póliza subyacente
- C) Para sustituir las pólizas de responsabilidad civil primaria
- D) Para cubrir actos intencionales

Respuesta correcta: B) Ofrecer cobertura adicional más allá de los límites de una póliza subyacente.

Pregunta 412

¿Qué tipo de seguro normalmente sigue los mismos términos y condiciones que la póliza principal subyacente?

- A) Seguro paraguas comercial
- B) Seguro de responsabilidad civil excedente comercial
- C) Seguro paraguas personal
- D) Póliza para propietarios de empresas (BOP)

Respuesta correcta: B) Seguro de responsabilidad civil excedente comercial

Pregunta 413

¿Cuál es la diferencia clave entre el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad excedente comercial?

- A) El seguro paraguas es solo para uso personal.
- B) El seguro de responsabilidad civil excedente ofrece una cobertura más amplia
- C) El seguro paraguas puede ofrecer una cobertura más amplia
- D) El seguro de responsabilidad civil excedente es más barato

Respuesta correcta: C) El seguro paraguas puede ofrecer una cobertura más amplia.

Pregunta 414

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por una póliza general personal?

- A) Seguro de lesiones personales
- B) Cobertura para embarcaciones pequeñas
- C) Actos intencionales

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

- D) Responsabilidad del conductor adolescente

Respuesta correcta: C) Actos intencionales

Pregunta 415

¿Qué es el principio de indemnidad en seguros?

- A) Para garantizar los beneficios asegurados de un siniestro
- B) Restablecer al asegurado a su situación financiera anterior al siniestro.
- C) Proporcionar cobertura ilimitada
- D) Cubrir todo tipo de pérdidas

Respuesta correcta: B) Para restablecer al asegurado a su posición financiera anterior a la pérdida.

Pregunta 416

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor un riesgo moral?

- A) Una condición tangible que aumenta la probabilidad de pérdida
- B) Indiferencia ante la pérdida por la presencia del seguro
- C) Conducta imprudente por tener seguro
- D) Un principio jurídico que exige interés financiero

Respuesta correcta: C) Comportamiento imprudente por tener seguro

Pregunta 417

¿Qué es el valor real en efectivo (ACV) en la valoración de pérdidas?

- A) El costo de reemplazar un artículo sin depreciación.
- B) El valor de mercado de un artículo
- C) El valor de un artículo considerando la depreciación.
- D) El valor convenido entre asegurador y asegurado

Respuesta correcta: C) El valor de un artículo considerando la depreciación.

Pregunta 418

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de peligro físico?

- A) La indiferencia del trabajador ante la pérdida
- B) Un sistema eléctrico antiguo y defectuoso
- C) Un conductor que incurre en una conducta de riesgo
- D) El interés financiero de un propietario en su casa

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) Un sistema eléctrico viejo y defectuoso.

Pregunta 419

¿Cuál es el propósito de una póliza para propietarios de negocios (BOP)?

- A) Dar cobertura a grandes corporaciones
- B) Combinar diversas coberturas en una única póliza para pequeñas y medianas empresas
- C) Ofrecer cobertura de responsabilidad ilimitada
- D) Cubrir únicamente daños materiales

Respuesta correcta: B) Combinar diversas coberturas en una única póliza para pequeñas y medianas empresas.

Pregunta 420

¿Qué es el interés asegurable en el contexto del seguro?

- A) La posibilidad de que ocurra una pérdida
- B) Una condición que aumenta la probabilidad de una pérdida
- C) Un principio jurídico que exige un interés financiero en el bien asegurado
- D) El valor de reventa estimado de un artículo después de una pérdida total

Respuesta correcta: C) Un principio legal que requiere un interés financiero en el artículo asegurado

Pregunta 421

¿Cuál es la definición de negligencia en el contexto del seguro?

- A) La responsabilidad legal por los daños causados a otro.
- B) La falta de ejercicio de un cuidado razonable, que resulte en daño o lesión a otra parte.
- C) Un evento o serie de eventos que resultan en una pérdida o daño.
- D) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Respuesta correcta: B) La falta de ejercer un cuidado razonable, lo que resulta en daño o lesión a otra parte.

Pregunta 422

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor una carpeta en términos de seguros?

- A) Un documento que proporciona evidencia de la cobertura del seguro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza formal.
- C) Principio estadístico que establece que cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.
- D) Una condición o promesa en un contrato de seguro que debe cumplirse para que la cobertura sea válida.

Respuesta correcta: B) Un contrato de seguro temporal que brinda cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Pregunta 423

¿Cuál es el propósito principal de un certificado de seguro?

- A) Proporcionar un resumen de los detalles clave de la política.
- B) Describir los deberes y responsabilidades tanto del asegurado como del asegurador.
- C) Aportar prueba de la cobertura del seguro.
- D) Enumerar situaciones o riesgos específicos que no estén cubiertos por una póliza de seguro.

Respuesta correcta: C) Para proporcionar evidencia de cobertura de seguro.

Pregunta 424

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de riesgo puro?

- A) Invertir en el mercado de valores.
- B) El riesgo de incendio en la casa.
- C) Iniciar un nuevo negocio.
- D) Comprar un billete de lotería.

Respuesta correcta: B) El riesgo de incendio en la casa.

Pregunta 425

¿Cuál es el papel de la página de declaraciones en una póliza de seguro?

- A) Describe la promesa del asegurador de pagar por las pérdidas cubiertas.
- B) Proporciona un resumen de los detalles clave de la política.
- C) Enumera situaciones o riesgos específicos que no están cubiertos.
- D) Detalla los deberes y responsabilidades tanto del asegurado como del asegurador.

Respuesta correcta: B) Proporciona un resumen de los detalles clave de la política.

Pregunta 426

¿Cuál es la principal diferencia entre daños generales y especiales?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- A) Los daños generales compensan pérdidas monetarias específicas, mientras que los daños especiales compensan pérdidas no monetarias.
- B) Los daños generales se otorgan para castigar al acusado, mientras que los daños especiales son por pérdidas monetarias específicas.
- C) Los daños generales compensan pérdidas no monetarias, mientras que los daños especiales compensan pérdidas monetarias específicas.
- D) Los daños generales son temporales, mientras que los daños especiales son permanentes.

Respuesta correcta: C) Los daños generales compensan pérdidas no monetarias, mientras que los daños especiales compensan pérdidas monetarias específicas.

Pregunta 427

¿Qué establece la Ley de Grandes Números en el contexto de los seguros?

- A) Cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más impredecibles serán las pérdidas.
- B) Cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.
- C) Cuanto menor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.
- D) Cuanto menor sea el número de unidades de exposición, más impredecibles serán las pérdidas.

Respuesta correcta: B) Cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.

Pregunta 428

¿Cuál es el propósito de los daños punitivos?

- A) Para compensar pérdidas no monetarias como el dolor y el sufrimiento.
- B) Para compensar pérdidas monetarias específicas, como facturas médicas y salarios perdidos.
- C) Castigar al acusado por conducta atroz y disuadirlo de futuras malas conductas.
- D) Proporcionar cobertura de seguro temporal hasta que se emita una póliza formal.

Respuesta correcta: C) Para castigar al acusado por conducta atroz y disuadirlo de mala conducta futura.

Pregunta 429

¿Qué es la ocultación en el contexto del seguro?

- A) La retención intencional de información material crucial para la suscripción de una póliza de seguro.
- B) Una declaración hecha por el asegurado durante el proceso de solicitud que se cree que es verdadera.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- C) Una condición o promesa en un contrato de seguro que debe cumplirse para que la cobertura sea válida.
- D) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Respuesta correcta: A) La retención intencional de información material crucial para la suscripción de una póliza de seguro.

Pregunta 430

¿Qué es un endoso en una póliza de seguro?

- A) Un documento que proporciona evidencia de la cobertura del seguro.
- B) Una adición o modificación a una póliza de seguro que altera la cobertura.
- C) Principio estadístico que establece que cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecibles serán las pérdidas.
- D) Un contrato de seguro temporal que proporciona cobertura hasta que se emita una póliza formal.

Respuesta correcta: B) Una adición o modificación a una póliza de seguro que altera la cobertura.

Pregunta 431

¿Cuál es la definición de “asegurado” en una póliza de seguro?

- A) La persona o entidad que vende la póliza de seguro.
- B) La persona o entidad cubierta por una póliza de seguro.
- C) La compañía que suscribe la póliza de seguro.
- D) El corredor que facilita la compra de la póliza de seguro.

Respuesta correcta: B) La persona o entidad cubierta por una póliza de seguro.

Pregunta 432

En una póliza de seguro de vivienda, ¿quién suele estar incluido como asegurado?

- A) Sólo el tomador del seguro.
- B) El tomador del seguro y sus familiares que convivan en el mismo hogar.
- C) Sólo los hijos del asegurado.
- D) Sólo el cónyuge del tomador del seguro.

Respuesta correcta: B) El asegurado y sus familiares que viven en el mismo hogar.

Pregunta 433

¿Cuál de las siguientes NO se considera normalmente un deber del asegurado después de una pérdida?

- A) Divulgar información material.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Evitar la ocultación y la tergiversación.
- C) Investigar el reclamo.
- D) Proporcionar prueba de la pérdida al asegurador.

Respuesta correcta: C) Investigar el reclamo.

Pregunta 434

¿Cuál es el papel principal del asegurador en una póliza de seguro?

- A) Vender la póliza de seguro.
- B) Cubrir las reclamaciones del asegurado bajo la póliza.
- C) Actuar como corredor del asegurado.
- D) Brindar asesoría jurídica al asegurado.

Respuesta correcta: B) Para cubrir las reclamaciones del asegurado bajo la póliza.

Pregunta 435

¿Cuál de las siguientes es responsabilidad de una compañía de seguros?

- A) Ocultar información al asegurado.
- B) Actuar de mala fe en la tramitación de reclamaciones.
- C) Investigar a fondo el siniestro del asegurado.
- D) Ignorar las comunicaciones del asegurado.

Respuesta correcta: C) Investigar a fondo el reclamo del asegurado.

Pregunta 436

¿Qué hace una cláusula hipotecaria en una póliza de seguro de propiedad?

- A) Protege al propietario de la vivienda contra todo tipo de daños.
- B) Garantiza que la compañía de seguros pague al prestamista hipotecario por las pérdidas.
- C) Permite al propietario cancelar la póliza de seguro en cualquier momento.
- D) Proporciona cobertura adicional para pertenencias personales.

Respuesta correcta: B) Asegura que la compañía de seguros pague al prestamista hipotecario por las pérdidas.

Pregunta 437

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Quién se considera asegurado nombrado en una póliza de seguro?

- A) Cualquier persona que viva en el mismo hogar que el titular de la póliza.
- B) La persona cuyo nombre aparece específicamente en la póliza.
- C) Cualquier empleado doméstico del tomador del seguro.
- D) Los estudiantes que dependan del asegurado.

Respuesta correcta: B) La persona cuyo nombre aparece específicamente en la póliza.

Pregunta 438

¿Cuál de los siguientes NO suele estar incluido en la definición de un asegurado que vive en el mismo hogar?

- A) El socio del asegurado nombrado.
- B) Los familiares del asegurado nombrado o de su pareja.
- C) Cualquier empleado doméstico.
- D) Los vecinos del asegurado nombrado.

Respuesta correcta: D) Vecinos del asegurado nombrado.

Pregunta 439

¿Cuál es la consecuencia si el asegurado incumple sus obligaciones después de un siniestro?

- A) La póliza se renueva automáticamente.
- B) El asegurado recibe un pago de bonificación.
- C) La póliza podrá ser cancelada y las primas perdidas.
- D) La aseguradora deberá pagar el doble del importe del siniestro.

Respuesta correcta: C) La póliza puede cancelarse y perderse las primas.

Pregunta 440

¿Qué es el deber de defensa en una póliza de seguro?

- A) La obligación del asegurador de proporcionar representación legal si el asegurado es demandado.
- B) La responsabilidad del asegurado de defender al asegurador en juicio.
- C) El deber del corredor de defender los términos de la póliza.
- D) La obligación del asegurado de defender sus propios derechos.

Respuesta correcta: A) La obligación del asegurador de proporcionar representación legal si el asegurado es demandado.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 441

¿Cuál es el papel del deudor hipotecario en una transacción hipotecaria?

- A) Prestamista
- B) Prestatario
- C) Proveedor de seguros
- D) Agente inmobiliario

Respuesta correcta: B) Prestatario

Pregunta 442

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor una cláusula hipotecaria?

- A) Una cláusula que protege al prestatario de la ejecución hipotecaria
- B) Una cláusula que indemnice al prestamista por daños a la propiedad.
- C) Una cláusula que reduce el tipo de interés de una hipoteca
- D) Una cláusula que amplíe el plazo de la hipoteca

Respuesta correcta: B) Una cláusula que indemniza al prestamista contra daños a la propiedad.

Pregunta 443

¿Cuál es un ejemplo de una situación en la que una cláusula hipotecaria sería beneficiosa para el prestamista?

- A) El prestatario paga la hipoteca anticipadamente
- B) La propiedad está dañada por un desastre natural.
- C) El prestatario refinancia la hipoteca
- D) El valor de la propiedad aumenta

Respuesta correcta: B) La propiedad está dañada por un desastre natural.

Pregunta 444

¿Cuál es el propósito principal de un formulario de prueba de pérdida?

- A) Para solicitar una nueva póliza de seguro
- B) Notificar formalmente al asegurador un siniestro.
- C) Para cancelar una póliza de seguro existente
- D) Negociar una prima de seguro más baja

Respuesta correcta: B) Notificar formalmente a la aseguradora sobre un reclamo.

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 445

¿Cuál de los siguientes NO suele incluirse en un formulario de prueba de pérdida?

- A) Fecha y hora del incidente
- B) Prueba de la pérdida
- C) La calificación crediticia del asegurado
- D) Valor actual de reposición de la propiedad

Respuesta correcta: C) La puntuación crediticia del asegurado

Pregunta 446

¿Qué es un aviso de reclamación?

- A) Una solicitud para aumentar la cobertura del seguro
- B) Una notificación formal al asegurador de que se ha producido una pérdida
- C) Un documento que cancela una póliza de seguro
- D) Una declaración de la situación financiera del asegurado.

Respuesta correcta: B) Una notificación formal a la aseguradora de que se ha producido una pérdida.

Pregunta 447

En una operación hipotecaria, ¿quién es el acreedor hipotecario?

- A) El prestatario
- B) El prestamista
- C) La compañía de seguros
- D) El agente inmobiliario

Respuesta correcta: B) El prestamista

Pregunta 448

¿Qué sucede si un formulario de prueba de pérdida está incompleto?

- A) La aseguradora aprueba automáticamente el reclamo
- B) El asegurador podrá negarse a tramitar el formulario
- C) La reclamación se liquida por un importe inferior
- D) La aseguradora aumenta la prima

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: B) La aseguradora puede negarse a procesar el formulario.

Pregunta 449

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de pago suplementario en una póliza de seguro?

- A) Reembolso de prima
- B) Honorarios del abogado defensor
- C) Exención de deducible
- D) Descuento por renovación de póliza

Respuesta correcta: B) Honorarios del abogado defensor

Pregunta 450

¿Cuál es la diferencia entre cancelación y no renovación de una póliza de seguro?

- A) La cancelación se produce al final del plazo de la póliza, mientras que la no renovación puede ocurrir en cualquier momento.
- B) La cancelación termina la póliza antes del vencimiento, mientras que la no renovación es la decisión de no renovar al final del plazo.
- C) La cancelación la inicia el asegurado, mientras que la no renovación la inicia el asegurador.
- D) La cancelación aumenta la prima, mientras que la no renovación la disminuye

Respuesta correcta: B) La cancelación finaliza la póliza antes del vencimiento, mientras que la no renovación es la decisión de no renovar al final del plazo.

Pregunta 451

¿Cuándo es apropiado presentar un aviso de reclamo de seguro?

- A) Sólo en casos de desastres naturales
- B) En casi cualquier caso en el que otra persona haya tenido la culpa de sus lesiones.
- C) Solo para accidentes de tránsito
- D) Sólo cuando la compañía de seguros lo solicite

Respuesta correcta: B) En casi cualquier caso en el que otra persona tuvo la culpa de sus lesiones.

Pregunta 452

¿Cuál es la razón principal para enviar un Aviso de Reclamo de Seguro lo antes posible después de una lesión?

- A) Para garantizar que la compañía de seguros tenga tiempo suficiente para procesar el reclamo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Para asegurarse de que los detalles del incidente estén frescos en su mente y sean correctos.
- C) Para evitar pagar primas más altas
- D) Recibir una compensación inmediata

Respuesta correcta: B) Para asegurarse de que los detalles del incidente estén frescos en su mente y sean correctos.

Pregunta 453

¿Cuál de los siguientes NO es un elemento clave para incluir en un Aviso de reclamo de seguro?

- A) Sus datos de contacto
- B) Una relación detallada de su situación financiera
- C) La fecha del accidente
- D) Una breve descripción de las lesiones sufridas

Respuesta correcta: B) Un relato detallado de su situación financiera.

Pregunta 454

¿Qué especifica la “Cláusula de Otros Seguros” en una póliza de seguro?

- A) La cantidad total de cobertura disponible para una sola póliza
- B) ¿Cómo se distribuirá la cobertura si varias pólizas de seguro cubren el mismo riesgo?
- C) El importe deducible para cada reclamación
- D) El calendario de pago de primas

Respuesta correcta: B) ¿Cómo se distribuirá la cobertura si varias pólizas de seguro cubren el mismo riesgo?

Pregunta 455

¿Qué es la subrogación en el contexto del seguro?

- A) El proceso por el cual una aseguradora paga una reclamación
- B) El derecho legal que tienen las aseguradoras para perseguir a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.
- C) El método de cálculo de las primas de seguros
- D) El acto de cancelar una póliza de seguro

Respuesta correcta: B) El derecho legal que tienen las aseguradoras para perseguir a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

Pregunta 456

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una cláusula de liquidación de pérdidas?

- A) Subrogación
- B) Valor real en efectivo
- C) Otra cláusula de seguro
- D) Ley de Seguro contra Riesgos de Terrorismo

Respuesta correcta: B) Valor real en efectivo

Pregunta 457

¿Qué establece la Ley de Seguro contra Riesgos de Terrorismo (TRIA)?

- A) Un método para calcular las primas de seguros
- B) Un respaldo gubernamental para las reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo
- C) Una guía para los procesos de subrogación
- D) Una norma para las disposiciones sobre liquidación de pérdidas

Respuesta correcta: B) Un respaldo gubernamental para reclamos de seguros relacionados con actos de terrorismo.

Pregunta 458

¿Qué autoridad tiene el Comisionado de Seguros de Georgia con respecto a las compañías de seguros?

- A) Fijar las tarifas de las primas de seguros
- B) Regular y supervisar la industria de seguros dentro del estado.
- C) Proporcionar representación legal a los asegurados.
- D) Emitir pólizas de seguros directamente

Respuesta correcta: B) Regular y supervisar la industria de seguros dentro del estado.

Pregunta 459

¿Cómo se clasifican las compañías de seguros según su origen de constitución?

- A) Primaria, Secundaria y Terciaria
- B) Local, Nacional e Internacional
- C) Nacional, Extranjero y Extranjero
- D) Público, Privado y Gubernamental

Respuesta correcta: C) Nacional, Extranjero y Extranjero

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Pregunta 460

¿Cuál es la diferencia entre una compañía de seguros de acciones y una compañía de seguros mutuos?

- A) Las compañías de seguros de acciones son propiedad de los asegurados, mientras que las compañías de seguros mutuos son propiedad de los accionistas.
- B) Las compañías de seguros de acciones son propiedad de los accionistas, mientras que las compañías de seguros mutuos son propiedad de los asegurados.
- C) Las compañías de seguros de acciones son propiedad del gobierno, mientras que las compañías de seguros mutuos son de propiedad privada.
- D) Las compañías de seguros de acciones sólo ofrecen seguros de vida, mientras que las compañías de seguros mutuos ofrecen todo tipo de seguros.

Respuesta correcta: B) Las compañías de seguros de acciones son propiedad de los accionistas, mientras que las compañías de seguros mutuos son propiedad de los asegurados.

Pregunta 461

¿Cuál es la responsabilidad principal de un agente de seguros?

- A) Investigación y resolución de reclamaciones de seguros
- B) Venta de productos de seguros y asistencia a los consumidores con solicitudes e inscripciones.
- C) Proporcionar asesoramiento e información sobre productos de seguros sin vender
- D) Contratar cobertura de seguros para riesgos que no puedan ser asegurados a través de los mercados estándar.

Respuesta correcta: B) Vender productos de seguros y ayudar a los consumidores con las solicitudes e inscripciones.

Pregunta 462

¿Cuál de las siguientes es una razón para la revocación de la licencia de un agente de seguros?

- A) Cumplir con los requisitos de educación continua
- B) Incurrir en prácticas fraudulentas
- C) Poseer licencia de no residente
- D) Venta de seguros en varios estados

Respuesta correcta: B) Incurrir en prácticas fraudulentas

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Pregunta 463

¿Cuál es el propósito de una licencia de seguro temporal?

- A) Permitir que los agentes vendan seguros en varios estados
- B) Para brindar cobertura a propiedades de alto riesgo
- C) Continuar las operaciones comerciales mientras se espera una licencia permanente
- D) Ofrecer descuentos en las primas de seguros

Respuesta correcta: C) Para continuar las operaciones comerciales mientras se espera una licencia permanente.

Pregunta 464

¿En qué consiste el reembolso en el sector de seguros?

- A) Ofrecer algo de valor para inducir la compra o renovación de una póliza de seguro
- B) Hacer declaraciones falsas sobre una persona o entidad
- C) Cobrar tarifas no autorizadas u ocultas a los asegurados
- D) Mezclar los fondos del asegurado con los del agente o del asegurador

Respuesta correcta: A) Ofrecer algo de valor para inducir la compra o renovación de una póliza de seguro.

Pregunta 465

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de discriminación injusta en los seguros?

- A) Cobrar primas más altas basándose en una justificación actuarial
- B) Ofrecer descuentos por completar un curso de conducción defensiva
- C) Cobrar primas más altas a los asegurados de una determinada etnia sin justificación
- D) Brindar cobertura a través del Plan FAIR

Respuesta correcta: C) Cobrar primas más altas a los asegurados de una determinada etnia sin justificación

Pregunta 466

¿Cuál es el papel de un corredor de excedentes de líneas?

- A) Investigación y resolución de reclamaciones de seguros
- B) Venta de productos de seguros y asistencia a los consumidores
- C) Contratar cobertura de seguros para riesgos que no puedan ser asegurados a través de los mercados estándar.
- D) Brindar asesoramiento e información sobre productos de seguros.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Respuesta correcta: C) Organizar la cobertura de seguros para riesgos que no se pueden asegurar a través de los mercados estándar.

Pregunta 467

¿Cuál es el propósito del Fondo de Solvencia de Aseguradoras de Georgia?

- A) Proporcionar contratos de seguros temporales
- B) Para garantizar que las aseguradoras sigan siendo solventes y puedan cumplir con sus obligaciones
- C) Ofrecer seguros de propiedad a quienes no pueden obtener cobertura en el mercado estándar.
- D) Proporcionar seguro de automóvil a conductores de alto riesgo

Respuesta correcta: B) Para garantizar que las aseguradoras sigan siendo solventes y puedan cumplir con sus obligaciones.

Pregunta 468

¿Qué se pretende lograr con el Plan FAIR?

- A) Proporcionar seguro de automóvil a conductores de alto riesgo
- B) Ofrecer seguros de propiedad a quienes no pueden obtener cobertura en el mercado estándar
- C) Garantizar que las aseguradoras sigan siendo solventes
- D) Proporcionar contratos de seguros temporales

Respuesta correcta: B) Ofrecer seguro de propiedad a quienes no pueden obtener cobertura en el mercado estándar.

Pregunta 469

¿Cuál es el propósito de la cobertura para automovilistas sin seguro?

- A) Proporcionar descuentos por completar un curso de conducción defensiva.
- B) Para proteger a los asegurados en caso de accidente con un conductor no asegurado
- C) Para garantizar que las aseguradoras sigan siendo solventes
- D) Ofrecer seguros de propiedad a propiedades de alto riesgo.

Respuesta correcta: B) Para proteger a los asegurados en caso de accidente con un conductor no asegurado.

Pregunta 470

¿Qué exige la Ley de Responsabilidad Fiscal a los conductores?

- A) Completar un curso de conducción defensiva.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- B) Tener seguro u otra responsabilidad financiera para cubrir daños en caso de accidente.
- C) Brindar cobertura a través del Plan FAIR
- D) Para obtener una licencia de no residente

Respuesta correcta: B) Tener seguro u otra responsabilidad financiera para cubrir daños en caso de accidente.

Resumen de Georgia Estado Leyes, Normas, Y Reglamento Pertinente A Todas las líneas de seguros

Aquí es a resumen de Georgia estado ley Secciones 33-2-1 hasta 33-2-6:

Artículo 33-2-1 : Establece el Departamento de Seguro En Georgia y designa el Notario de Seguro como el jefe oficial. [Él describe los poderes y deberes generales del departamento y la Comisario](#) ¹.

Sección 33-2-2 : Describe el oficial sello de el Notario de Seguro, cual se utiliza a autenticar documentos emitidos por el Departamento ².

Sección 33-2-3 : Detalles el cita y calificaciones de el Comisionado de Seguros, incluido el requisito de que la El comisionado debe ser residente de Georgia ³.

Sección 33-2-4 : Especifica el juramento de oficina eso el Notario debe tomar antes de asumir funciones ³.

Sección 33-2-5 : Describe los requisitos de fianza para la Notario, asegurando ellos son financieramente responsable para su acciones ³.

Sección 33-2-6 : Proporciona para el cita de a Diputado Comisionado y otro personal, detallando sus funciones y Responsabilidades ³.

Estas secciones establecen colectivamente el marco para el Departamento de Seguros de Georgia, definiendo los roles, responsabilidades, y Requisitos para el Notario y su personal.

Aquí es a resumen de Georgia estado ley Secciones 33-2-9 hasta 33-2-32:

Sección 33-2-9 : Subvenciones el Notario el autoridad a hacer normas y regulaciones necesario Para implementar el leyes de seguros, organizar el departamento y garantizar el cumplimiento de las leyes federales como la Ley de Portabilidad y Responsabilidad del Seguro Médico (HIPAA) ¹.

Sección 33-2-10 : Requiere que el Comisionado mantenga registros de todos los procedimientos, audiencias, investigaciones y otras acciones oficiales ¹.

Sección 33-2-11 : Permite el Notario a conducta Investigaciones y exámenes de asuntos y entidades de seguros para asegurar cumplimiento de la ley ¹.

Artículo 33-2-12 : Confiere al Comisionado el poder de citación testigos, administrar juramentos, y obligar el producción de documentos durante las investigaciones ¹.

Sección 33-2-13 : Detalles el procedimientos para Audiencias realizado por el Comisionado, incluidos los requisitos de notificación y el derecho a una audiencia justa ¹.

Sección 33-2-14 : Esquemas el proceso para judicial revisar de el Órdenes y decisiones del Comisionado ¹.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sección 33-2-15 : Especifica el sanciones para violando seguro Leyes o reglamentos, incluidas multas y revocación de licencias ¹ .

Sección 33-2-16 : Establece el Del comisionado autoridad a asunto órdenes de cese y desistimiento para prevenir prácticas de seguros ilegales ¹ .

Sección 33-2-17 : Permite el Notario a buscar Mandatos judiciales de los tribunales para hacer cumplir las leyes de seguros ¹ .

Artículo 33-2-18 : Establece la confidencialidad de ciertos registros y información obtenido por el Notario durante Investigaciones ¹ .

Artículo 33-2-19 : Requiere que el Comisionado informe anualmente a el Gobernador y el General Asamblea en el estado de el seguro Industria en Georgia ¹ .

Sección 33-2-20 : Detalla la Autoridad del Comisionado para regular seguro tarifas y asegurar ellos son no excesivo, inadecuado, o sucio discriminatorio ¹ .

Sección 33-2-21 : Establece el procedimientos para el aprobación o Desaprobación de formularios y endosos de pólizas de seguro ¹ .

Sección 33-2-22 : Proporciona el Notario con el autoridad a Regular la publicidad de seguros para evitar publicidad engañosa o engañosa. prácticas ¹ .

Sección 33-2-23 : Esquemas el Requisitos para el licencia de agentes de seguros, corredores y otros intermediarios ¹ .

Sección 33-2-24 : Especifica el continuo educación Requisitos para profesionales de seguros autorizados ¹ .

Sección 33-2-25 : Detalles el procedimientos para el suspensión o revocación de licencias de seguros ¹ .

Artículo 33-2-26 : Establece la autoridad del Comisionado para regular seguro empresas financiero solvencia y asegurar ellos mantener reservas adecuadas ¹ .

Artículo 33-2-27 : Prevé el examen de los seguros empresas libros y archivos a asegurar cumplimiento con financiero reglamento ¹ .

Sección 33-2-28 : Esquemas el procedimientos para el rehabilitación o Liquidación de compañías de seguros insolventes ¹ .

Sección 33-2-29 : Detalles el Requisitos para el presentación de anual Estados financieros de compañías de seguros ¹ .

Sección 33-2-30 : Establece el Del comisionado autoridad a regular las operaciones de reaseguro ¹ .

Sección 33-2-31 : Proporciona para el regulación de seguro tenencia empresas y sus filiales ¹ .

Sección 33-2-32 : Detalles el procedimientos para el aprobación de fusiones y adquisiciones que involucren compañías de seguros ¹ .

Estas secciones proporcionan colectivamente un marco integral para la regulación de el seguro industria en Georgia, asegurando eso El Comisionado tiene la autoridad necesaria para hacer cumplir la ley y proteger a los consumidores.

Seguro Departamento y Notario

Aquí es a resumen de Georgia estado ley Secciones 33-2-10 hasta el 33-2-13:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sección 33-2-10 : Esta sección describe la emisión y el servicio de órdenes y avisos por parte del Comisionado de Seguros. [Las órdenes y avisos deben hacerse por escrito, firmados por el Comisionado o por su autoridad, y debe estar su eficaz fecha, intención, objetivo, y el motivos en que se fundan](#) ¹.

Sección 33-2-11 : Esta sección subvenciones el Notario el autoridad para examinar a las aseguradoras y otras organizaciones relacionadas para garantizar el cumplimiento de las leyes de seguros. [También cubre los procedimientos para tales exámenes](#) ¹.

Sección 33-2-12 : Esta sección permite el Notario a Examina a agentes, abogados, corredores, asesores, liquidadores, gerentes y promotores. [Detalla el alcance y los procedimientos de estos exámenes](#) ¹.

Artículo 33-2-13 : Este artículo otorga al Comisionado acceso a los registros durante los exámenes. [También permite que el Comisionado Comisionado para corregir cuentas inadecuadas o incorrectas, y si necesario, emplear expertos a volver a escribir, correo, o balance semejante archivos a expensas de la persona examinada](#) ².

Estas secciones en conjunto garantizan que el Comisionado tenga la información necesaria autoridad a superentender y regular el seguro industria en Georgia de manera efectiva.

Aquí son el resúmenes para Georgia estado Leyes 33-6-6 y 33-6-9:

Ley 33-6-6 del estado de Georgia

Esta ley otorga al Comisionado de Seguros la autoridad para examinar e investigar los asuntos de cualquier persona involucrada en el negocio de seguros. negocio dentro el estado. El objetivo es a determinar si están involucrados en cualquier competencia desleal o prácticas engañosas. [El Comisionado también puede exigir que se presenten informes en casos específicos. formatos para facilitar estas investigaciones](#) ¹.

Georgia Estado Ley 33-6-9

Esta ley describe las sanciones por violar las órdenes de cese y desistimiento emitidas por el Comisionado de Seguros. [Si una persona viola dichas órdenes, un orden, ellos puede rostro a monetario pena de arriba a \\$10,000 para cada violación, suspensión o revocación de su licencia, o cualquier otra reparación razonable y apropiada según lo determine el Comisionado](#) ².

General Seguro Definiciones

Aquí son el resúmenes para General Seguro Definiciones: Ley estatal de Georgia 33-3-1

Esta sección proporciona definiciones de términos utilizados en el Capítulo 3, como "administrativo supervisión," "extranjero asegurador," "doméstico asegurador," y "extranjero asegurador" ¹.

Georgia Estado Ley 33-14-2

Este ley define "mutual asegurador" como un incorporado asegurador sin capital acciones propiedad de sus asegurados, y "aseguradora de acciones" como una sociedad anónima aseguradora con capital dividido en acciones propiedad de sus accionistas ².

Georgia Estado Ley 33-3-2 a través de 33-3-5

33-3-2 : Requiere a certificado de autoridad para cualquier asegurador a tramitar seguro dentro del estado, con ciertas excepciones ³.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

33-3-3 : Esquemas el calificaciones necesario para un asegurador a tramitar Seguro en Georgia, incluido el cumplimiento de las leyes estatales y poderes de la carta ⁴ .

33-3-4 : Especifica el tipos de seguro eso aseguradoras puede transacción ³ .

33-3-5 : Clasifica el tipos de seguro en seis Categorías: vida, accidentes y enfermedades; propiedad, marítimo y transporte; organización de accidentes, garantías, títulos y mantenimiento de la salud ⁵ .

Georgia Estado Ley 33-3-13 a través de 33-13-30

33-3-13 : Direcciones el Requisitos para aseguradoras a mantener cierto niveles de capital y excedente ³ .

33-13-30 : Declara eso el Propio Riesgo y Solvencia Evaluación El informe resumido contiene información confidencial y información sensible, que no esté sujeta a divulgación pública ⁶ .

Licencias de Agentes, Consejeros, Subagentes, y Ajustadores

Georgia Estado Ley 33-23-1 a través de 33-23-46

Este sección de el Georgia Código Pertenece a el **licencia de agentes de seguros, agencias, subagentes, consejeros y ajustadores** .

Llave agujas incluir:

Definiciones : Términos como "ajustador," "agencia," "agente," y "negocio Se definen "entidad" para aclarar funciones y responsabilidades ¹ .

Licencias Requisitos : Especifica el calificaciones, solicitud proceso y requisitos de renovación para obtener y mantener Licencias para diversas funciones de seguros ¹ .

Compensación y divulgación : detalla las reglas con respecto a compensación para los consejeros con licencia, incluida la necesidad de documentado reconocimiento y divulgación de compensación de aseguradores o terceros ² .

Seguro Normas y Reglamento 120-2-3-.09 y 120-2-3- .15

Estos reglamentos son parte de el normas colocar por el Georgia Comisionado de seguros :

120-2-3-.09 (Exámenes) : Describe los requisitos de examen para residente Solicitantes buscando licencia bajo Capítulo 23 de Título 33. **Incluye excepciones y condiciones específicas bajo las cuales los solicitantes Debe someterse a exámenes** ³ .

120-2-3-.15 (Educación Continua) : Especifica la educación continua Requisitos para ajustador licenciarios. **Él Mandatos en curso**

Injusto Prácticas comerciales

Aquí son el resúmenes de Injusto Comercio Prácticas: Ley del Estado de Georgia 33-6-4

Esta ley enumera **los métodos desleales de competencia y los actos o prácticas desleales o engañosas** en el negocio de seguros. **Incluye: prácticas semejante como FALSO publicidad, tergiversación de política términos, y hacer declaraciones engañosas sobre la situación financiera de una aseguradora** ¹² .

Georgia Estado Ley 33-6-5

Este ley direcciones **otro injusto métodos de competencia y injusto y actos o prácticas engañosas** no contempladas en el artículo 33-6-4. **Prohíbe las prácticas como emitir pólizas de**

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

seguro como incentivo para comprar propiedades y utilizando nombres que implican engañosamente que la persona es una aseguradora ^{3 4} .

Georgia Estado Ley 33-9-36

Este ley Prohíbe **no autorizado primas y ilegal incentivos** . Él establece que los corredores o agentes no pueden cobrar primas que no estén de acuerdo con el capítulo y prohíbe ofrecer reembolsos, descuentos u otros incentivos no especificados en la póliza ^{5 6} .

Georgia Estado Ley 33-23-1

Esta sección proporciona **definiciones** de los términos utilizados en la concesión de licencias de seguros. agentes, agencias, subagentes, consejeros, y ajustadores. Él aclara roles como "ajustador", "agencia" y "agente" ^{7 8} .

Georgia Estado Ley 33-23-35

Este ley contornos el **reportando y disposición de primas** . Él requiere que los agentes y subagentes informen las primas a la aseguradora y prohíbe la mezcla de estos fondos con fondos personales. Las infracciones pueden dar lugar a Delitos menores o graves dependiendo del monto involucrado ^{9 10} .

Georgia Estado Ley 33-24-7

Este ley Estados eso **declaraciones y descripciones en Las solicitudes de seguro** se consideran representaciones y no garantías.

Tergiversaciones o omisiones hacer no prevenir recuperación bajo el política a menos que ellos son fraudulento, material a el riesgo, o quería tener afectado el decisión de la aseguradora de emitir la póliza ^{11 12} .

Publicidad

Definición: Seguro publicidad debe ser veraz y no engañoso.

Ejemplo: Un asegurador no puedo anunciar a política como "lleno cobertura" si él Tiene exclusiones significativas.

Georgia Código § 33-6-4 (2021)

Como usado en este Código sección, el término:

"Regalo certificado" deber tener el mismo significado como proporcionó en Código Sección 10-1-393.

"Política" medio cualquier asegurando vínculo emitido por un asegurador.

"Almacenar regalo tarjeta" deber tener el mismo significado como proporcionó en Código Sección 10-1-393.

El siguiente hechos o prácticas son considerado injusto métodos de competencia y actos o prácticas desleales y engañosas en el negocio de seguros:

Hacer, publicar, difundir, circular o poner ante el público o causar que directa o indirectamente se haga, publique, difunda, circule o coloque ante el público en un periódico, revista u otra publicación. o en el forma de a aviso, circular, folleto, carta, o póster, o a través de cualquier estación de radio o de cualquier otra manera un anuncio, anuncio o declaración que contenga cualquier afirmación, representación o declaración con respecto al negocio de seguros o con respecto a cualquier persona en la conducción de su negocio de seguros, cuya declaración,

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

afirmación o representación sea falsa, engañosa o confusa;

Hacer, emitir, circular o hacer que se haga, emita o circule cualquier estimación, ilustración, circular o declaración que tergiverse los términos de cualquier póliza emitida o que se emitirá, los beneficios o ventajas prometidos por la misma, o los dividendos o la parte del excedente que se recibirá por la misma; hacer cualquier declaración falsa o engañosa en cuanto a los dividendos o la parte del excedente pagados previamente en pólizas similares; hacer cualquier representación engañosa o cualquier tergiversación como a el financiero condición de cualquier asegurador, en cuanto al sistema de reserva legal con el que opera cualquier asegurador de vida; usar cualquier nombre o título de cualquier póliza o clase de pólizas que tergiverse la verdadera naturaleza de la misma; o hacer cualquier declaración falsa a cualquier asegurado en cualquier compañía con el propósito de inducir o tender a inducir al asegurado a dejar de contratar, renunciar o renunciar a su seguro. Una estimación de dividendos preparada en formularios de la compañía e indicando claramente, en un tipo de letra de igual tamaño que el usado en las cifras que muestran los montos de los dividendos estimados, que los dividendos se basan en estimaciones hechas por la compañía con base en la experiencia pasada de la compañía no se considerará declaración falsa y publicidad falsa dentro del significado de este párrafo;

Hacer, publicar, difundir o circular directa o indirectamente, o ayudar, incitar o alentar la realización, publicación, difusión o circulación de cualquier oral o escrito declaración o cualquier folleto, circular, artículo o literatura que sea falsa o maliciosamente crítica o tergiverse sustancialmente la situación financiera de una aseguradora y que esté calculada para perjudicar a cualquier persona involucrada en el negocio de seguros;

Celebrar cualquier acuerdo para cometer o, mediante cualquier acción concertada, cometer cualquier acto de boicot, coerción o intimidación que tenga como resultado o tienda a provocar a resultado en irrazonable restricción de o monopolio en el negocio de seguro;

Presentar ante cualquier funcionario supervisor u otro funcionario público o hacer, publicar, difundir, circular, entregar a cualquier persona o poner ante el público o causando directamente o indirectamente a ser hecho, publicado, difundió, circuló, entregó a cualquier persona o colocó ante el público cualquier declaración falsa sobre la situación financiera de una aseguradora con la intención de engañar;

Haciendo cualquier FALSO entrada en cualquier libro, informe, o declaración de cualquier asegurador con la intención de engañar a cualquier agente o examinador legalmente designado para examinar su condición o cualquiera de sus asuntos o a cualquier funcionario público a quien dicha aseguradora esté obligada por ley a informar o que tenga autoridad por ley para examinar es condición o en cualquier de sus asuntos o, con como intención, omitir deliberadamente hacer una entrada verdadera de cualquier hecho material relacionado con el negocio de dicha aseguradora en cualquier libro, informe o declaración de la aseguradora;

Emisor o entregando o Permitiendo agentes, oficiales, o empleados a asunto o entregar acciones de una agencia o compañía u otro capital social, certificados de beneficios o acciones de cualquier corporación de derecho consuetudinario, valores o cualquier contrato especial o de consejo asesor de cualquier tipo que prometa retornos y ganancias como incentivo para un seguro;

Realizar o permitir cualquier discriminación injusta entre individuos de la misma clase, misma Monto de la póliza y expectativa de vida igual en las tarifas cobradas para cualquier contrato de vida seguro o de vida anualidad, en el dividendos u otros beneficios pagaderos sobre la misma, o en cualquier otro de los términos y condiciones del contrato.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Realizar o permitir cualquier discriminación injusta entre individuos de la misma clase y que presentan esencialmente el mismo riesgo en el monto de la prima, los honorarios de la póliza o las tarifas cobradas por cualquier póliza o contrato de accidente o enfermedad. seguro, en el beneficios pagadero Debajo de eso, en cualquier de el términos o condiciones del contrato, o de cualquier otra forma.

Haciendo o permitir cualquier discriminación injusta en el emisión, renovación o cancelación de cualquier póliza o contrato de seguro contra pérdida directa de propiedad residencial y su contenido, por el monto de la prima, tarifas de póliza o tarifas cobradas por las pólizas o contratos cuando la discriminación es basado únicamente al el edad o geográfico ubicación de la propiedad dentro de un distrito clasificado como seguro contra incendios sin tener en cuenta la experiencia de pérdida objetiva relacionada con ella.

(I) La discriminación injusta prohibida por las disposiciones de este subpárrafo incluye la discriminación basada en carrera, color y nacional o de origen étnico. Además, en relación con cualquier tipo de seguro, será injusto y engañoso acto o práctica a rechazar a asegurar o a rechazar a continuar asegurar a un individuo; limitar la cantidad, extensión o tipo de cobertura disponible a una persona; o cobrar a una persona una tarifa diferente por la misma cobertura debido a la raza, el color o el origen nacional o étnico de esa persona. Las prohibiciones de esta división se suman y complementan todas y cada una de las demás disposiciones de la ley de Georgia que prohíben dicha discriminación. cual eran previamente promulgado y actualmente existir, o que puedan dictarse posteriormente, y no serán una limitación a dichas otras disposiciones de ley.

Una violación de esta división dará lugar a una causa de acción civil por daños y perjuicios resultantes de dicha violación, incluidos, entre otros, todos los daños y perjuicios recuperable para incumplimiento de asegurando acuerdos bajo Georgia derecho incluyendo daños por mala fe y honorarios de abogados y costos de litigio.

La infracción de esta división dará lugar también a la imposición de sanciones punitivas o ejemplares. daños y perjuicios en un cantidad como puede ser determinado por el Tréveris de hecho si se determina que dicha violación fue intencional. Los recursos previstos en esta división se suman a todos los demás recursos que la ley pueda establecer ahora o en el futuro y son acumulativos.

Permitir u ofrecer a sabiendas realizar o realizar cualquier contrato de seguro o acuerdo sobre el contrato que no esté claramente expresado en el contrato emitido al respecto; pagar, permitir, dar u ofrecer pagar, permitir o dar, directa o indirectamente, como incentivo para cualquier contrato de seguro, cualquier descuento de primas pagaderas sobre el contrato, cualquier favor o ventaja especial en los dividendos u otros beneficios sobre el mismo, o cualquier contraprestación o incentivo valioso que no esté especificado en el contrato, excepto en conformidad con un aplicable tasa presentación, clasificación plan, o calificación sistema archivado con y aprobado por el Notario; donación, vender, comprar u ofrecer dar, vender o comprar como incentivo para dicho seguro o en relación con el mismo, acciones, bonos u otros valores de cualquier empresa, dividendos o ganancias devengadas sobre los mismos o cualquier cosa de valor lo que no especificado en el contrato; o recepción o aceptando como incentivo para los contratos de seguro, cualquier descuento de la prima pagadera sobre el contrato, cualquier favor o ventaja especial en los dividendos u otro beneficio a acumularse al respecto, o cualquier valioso consideración o incentivo no especificado en el contrato.

Nada en subpárrafos (A) y (B) de este párrafo deber ser interpretarse como que incluye dentro de la definición de discriminación o descuentos cualquiera de las siguientes prácticas:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En el caso de cualquier contrato de seguro de vida o renta vitalicia, pagar bonificaciones a los asegurados o, de otro modo, reducir sus primas total o parcialmente con el excedente acumulado de seguros no participantes, siempre que las bonificaciones o reducciones de primas sean justas y equitativas para los asegurados. y para el mejor interés de el compañía y es asegurados;

En el caso de vida o accidente y enfermedad seguro pólizas emitidas en el plan de débito industrial o prima semanal, que permite realizar un descuento por un monto que represente de manera justa el ahorro en gastos de cobranza a los asegurados que hayan efectuado pagos de primas directamente a una oficina de la aseguradora de manera continua y durante un período determinado;

Haciendo a reajuste de el tasa de de primera calidad para a política basado en el pérdida o gasto experimentado al final del primer año de póliza o de cualquier año de póliza posterior, cuyo ajuste podrá hacerse retroactivo únicamente para el año de póliza;

Emisión de pólizas de seguro de vida o de accidentes y enfermedades que cubran a empleados de buena fe. de el asegurador en a tasa menos que el tasa cargado otro personas de la misma clase;

Emisor vida o accidente y políticas de enfermedad en una ahorro de salario, deducción de nómina, preautorizado, posfechado, automático controlar, o borrador plan en una tasa reducida proporcional al ahorro obtenido mediante la utilización de dicho plan;

Pagar comisiones u otras compensaciones a agentes o corredores debidamente autorizados o Permitiendo o regresando dividendos, ahorros, o no absorbido depósitos de primas a asegurados, miembros o suscriptores participantes;

Pago por parte de un agente de seguros de parte o de la totalidad de las comisiones sobre seguros públicos a a no lucrativo asociación de seguro agentes cual es afiliado a una asociación de agentes de seguros reconocida a nivel estatal o nacional, cuyas comisiones se utilizarán total o parcialmente para una o más empresas cívicas;

Pago de alimentos o refrescos por parte de una aseguradora o un agente, corredor o empleado de un asegurador para actual o futuro clientela durante grupo presentaciones de ventas y seminarios grupales, siempre que en dichas presentaciones o seminarios no se ofrezcan ni acepten solicitudes o contratos de seguros o rentas vitalicias ;

Pago para negocio comidas y entretenimiento por un asegurador o un agente, corredor o empleado de una aseguradora, agente o corredor para clientes actuales o potenciales; o

Publicidad o realización de programas promocionales por parte de aseguradoras o productores de seguros mediante los cuales se ofrezcan premios, bienes, productos, tarjetas de regalo de tiendas, certificados de regalo, entradas para eventos deportivos o mercadería cuyo valor no supere los \$100,00 por cliente. en el agregar en alguien calendario año, son dado a clientes actuales o potenciales; siempre que, sin embargo, la entrega de cualquier artículo o artículos de valor bajo esta subsección no esté condicionada a la venta o renovación de una póliza;

Defecto a instruir y requerir adecuadamente eso agentes deber, en el solicitación de seguros y la cumplimentación de solicitudes de seguros en nombre de los asegurados, incorporar en esto todo material hechos importante a el riesgo estando escritos, cuyos hechos son conocidos por el agente o habrían podido ser conocidos mediante la debida diligencia;

Alentar a los agentes a aceptar solicitudes que contengan tergiversaciones materiales u oculten información material que, de incluirse en la solicitud, impediría la emisión de la póliza o que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

anularía la póliza. de es comienzo de acuerdo a a es términos incluso aunque primas se había pagado la póliza;

Cualquier asegurador o agente del mismo que se convierta en parte en exigir o imponer como condición a el venta de real o personal propiedad o a el financiación de bienes muebles o inmuebles, como condición para la concesión o extensión de un préstamo que se garantizará con el título o un gravamen de cualquier tipo sobre bienes muebles o inmuebles, o como condición para la realización de cualquier otro acto en relación con la venta, financiación o préstamo, ya sea que la persona actúe por sí misma o por cualquier otra persona, que el seguro o cualquier renovación del mismo que se emita sobre dicha propiedad como garantía de dicha venta o préstamo se suscriba a través de cualquier compañía o agente de seguros en particular, siempre que este párrafo no se aplique a una póliza comprada por el vendedor, financista o prestamista con sus propios fondos y no cargada al comprador o prestatario en el precio de venta de la propiedad o el monto del préstamo o que se requiera pagar con sus fondos personales; siempre que, además, dicho vendedor, financista o prestamista pueda desaprobar, por razones que afecten la solvencia u otras razones sensatas y suficientes, la compañía de seguros seleccionada por el comprador o prestatario. Este párrafo no se aplicará al seguro de título;

Representar que cualquier asegurador o agente está empleado o asociado de otra manera con cualquier seguro médico del estado programa como definido en Código Sección 33-43-1 o la Administración del Seguro Social de los Estados Unidos o que cualquier póliza de seguro vendida u ofrecida para la venta ha sido respaldada o patrocinada por el gobierno federal o estatal.

Vender u ofrecer vender a sabiendas cobertura de seguro complementario de Medicare como definido en Código Sección 33-43-1 cual es no en cumplimiento de las disposiciones del Capítulo 43 de este título, relacionadas con el seguro complementario de Medicare, o las normas y reglamentos promulgados por el Comisionado de conformidad con el Capítulo 43 de este título.

Representando eso cualquier individual política es a grupo política o eso el la aseguradora, el agente o la póliza están respaldados, patrocinados o asociados con cualquier grupo, asociación u otra organización, a menos que , de hecho, ese sea el caso.

Vender a sabiendas a los beneficiarios de Medicaid una cobertura sustancialmente innecesaria que duplica los beneficios proporcionados bajo el programa Medicaid sin revelando a el futuro comprador eso él puede no ser a el beneficio del comprador o que en realidad podría ser en detrimento del comprador comprar la cobertura adicional;

Realizar publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluyendo publicidad por radio o televisión, de cualquier póliza de seguro de vida individual o grupal en la que el cálculo del beneficio por muerte sea de naturaleza tan técnica que dicho beneficio por muerte no pueda presentarse razonablemente de manera adecuada en la publicidad. y comprendido por a miembro de el asegurando público. Pólizas, distintas de las pólizas de vida variable u otras pólizas sensibles a los intereses, que prevén cambios múltiples en los beneficios por muerte, combinaciones de seguro a término creciente y decreciente no uniforme, o beneficios crecientes de seguro de vida iguales a o ligeramente mayor que el primas pagadas durante Los primeros años de la La cobertura combinada con prestaciones por muerte accidental son tipos de contratos que se encuentran dentro del ámbito de aplicación de este inciso. Además, cualquier póliza de seguro de vida que no pueda divulgarse de manera veraz, completa, clara y precisa en un anuncio queda comprendida en este inciso.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Realizar publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluyendo publicidad por radio o televisión, de cualquier accidente o enfermedad individual o grupal o vida seguro política cual es engañoso en hecho o por implicación eso La cobertura es de "emisión garantizada" cuando existen condiciones que deben cumplir las personas para ser aseguradas, tales como preguntas médicas limitadas u otras pautas de suscripción de la aseguradora.

Realizar publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluida la radio o la televisión anuncio publicitario, de cualquier individual o grupo accidente y seguro de enfermedad o de vida política dónde semejante El anuncio no tiene ha sido aprobado para su uso en este estado por el Comisionado;

Defecto a revelar en impreso publicidad material eso médico beneficios se calculan sobre la base de cargos usuales, habituales y razonables;

(14.1) Participar en prácticas de seguros deshonestas, injustas o engañosas en la comercialización o venta de seguros. a servicio miembros de el armado fuerzas de los Estados Unidos y, no obstante cualquier otra disposición de este título, el Comisionado puede promulgar semejante normas y reglamentos como necesario definir prácticas de marketing y ventas militares deshonestas, injustas o engañosas;

(14.2) Defecto a Enviar todo reclamos datos a el Georgia Todo pagador Base de datos de reclamaciones según lo requerido en el Artículo 3 del Capítulo 53 del Título 31;

(14.3) (A) Como usado en Este párrafo:

Ninguna aseguradora podrá exigir al oftalmólogo u optometrista que acepte como forma de pago un cantidad colocar por semejante asegurador para servicios eso son no Cuidado de los ojos cubiertos servicios bajo el plan de beneficios de cuidado ocular de la persona cubierta como condición para unirse o participar en su red de proveedores.

No asegurador deber borrador, publicar, diseminar, o circular cualquier explicaciones de formularios de beneficios que incluyan lenguaje que, directa o indirectamente, establezca o implique que un oftalmólogo u optometrista debe otorgar descuentos a los pacientes por servicios de cuidado ocular no cubiertos.

No asegurador deber requerir un oftalmólogo o optometrista dentro es red de proveedores para extender descuentos en servicios que no están cubiertos por los servicios de atención oftalmológica; o

Como usado en este párrafo, el término:

"Información confidencial sobre abuso" significa información sobre actos de violencia familiar. o sexual agresión, el estado de un víctima de familia violencia o agresión sexual, la condición médica de un individuo que la aseguradora sabe o tiene motivos para saber que está relacionada con violencia familiar o agresión sexual, o las direcciones del hogar y del trabajo y los números de teléfono de una persona víctima de violencia familiar o agresión sexual.

"Familia violencia" medio familia violencia como definido en Código Secciones 19-13-1 y 19-13-20 y según lo limitado por la Sección 19-13-1 del Código.

"Sexual agresión" medio violación, sodomía, agravado sodomía, sexual agresión y agresión sexual agravada según se definen esos términos en el Capítulo 6 del Título 16.

Ninguna persona deberá negar o rehusarse a aceptar una solicitud; negarse a asegurar; negarse a renovar; negarse a reemitir; cancelar, restringir o de otra manera terminar; cobrar una tarifa diferente por la misma cobertura; agregar un diferencial de prima; o excluir o limitar la

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cobertura por pérdidas o negar un reclamo incurrido por un asegurado sobre la base de que el solicitante o asegurado es o ha sido víctima de violencia familiar o agresión sexual o que dicha persona sabe o tiene motivos para saber que el solicitante o asegurado puede ser víctima de violencia familiar o agresión sexual. agresión; ni deber cualquier persona llevar o fallar a llevar cualquiera de las acciones antes mencionadas sobre la base de que un solicitante o asegurado brinda refugio, asesoramiento o protección a víctimas de violencia familiar o agresión sexual.

Ninguna persona deberá solicitar, directa o indirectamente, ninguna información que sepa o razonablemente deba saber que se relaciona con actos de violencia familiar o agresión sexual o con el estado de un solicitante o asegurado como víctima de violencia familiar o agresión sexual, ni hacer uso de dicha información, independientemente de cómo se haya obtenido. excepto para el limitado objetivo de Cumpliendo con legal obligaciones, verificar la afirmación de una persona de ser víctima de violencia familiar o agresión sexual, cooperar con una víctima de violencia familiar o agresión sexual en la búsqueda de protección contra la violencia familiar o agresión sexual, o facilitar el tratamiento de una condición médica relacionada con la violencia familiar o agresión sexual.

Cuando a persona tiene información en su posesión eso claramente indica que el asegurado o solicitante es sujeto de violencia familiar o agresión sexual, la divulgación o transferencia de la información por una persona a cualquier persona, entidad o individuo es una violación de esta sección del Código, excepto:

Al sujeto de violencia familiar o agresión sexual o a un individuo en específico designado en escribiendo por el sujeto de familia violencia o agresión sexual ;

A a salud cuidado proveedor para el directo disposición de salud cuidado servicios;

A a con licencia médico identificado y designado por el sujeto de violencia familiar o agresión sexual;

Cuando ordenado por el Notario o a corte de competente jurisdicción o de otro modo requerido por la ley;

Cuando sea necesario para un propósito comercial válido transferir información que incluya información confidencial sobre abusos que no se pueda separar razonablemente sin indebido privación. Confidencial abuso información puede ser divulgada de conformidad con esta división únicamente a las siguientes personas o entidades, todas las cuales estarán sujetas a este subpárrafo:

A reasegurador eso busca a indemnizar o indemniza todo o cualquier parte de a póliza que cubra un tema de violencia familiar o agresión sexual y que no pueda suscribir o satisfacer sus obligaciones bajo el contrato de reaseguro sin dicha divulgación;

A fiesta a a propuesto o consumado venta, transferir, fusión, o consolidación de todo o parte del negocio de la persona;

Personal médico o de reclamaciones contratado por la persona, únicamente cuando sea necesario para procesar una solicitud o Realizar el deberes de la persona en virtud de la política o a proteger el seguridad o privacidad de a sujeto de familia Violencia o agresión sexual;

Respecto a domicilio y número de teléfono, a las entidades con las que la persona realiza transacciones negocio cuando el negocio no puedo ser transaccionado sin la dirección y número de teléfono;

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

A un abogado que necesita la información para representar a la persona de manera efectiva, proporcionó el persona notifica el abogado de es obligaciones bajo este párrafo y solicita que el abogado ejerza la debida diligencia para proteger la información confidencial sobre el abuso, de conformidad con la obligación del abogado de representar a la persona;

A el Propietario de la póliza o cesionario, en el curso de entrega de el política, si la póliza contiene información sobre el estado de violencia familiar o agresión sexual; o

A cualquier otro entidades considerado adecuado por el Notario.

Es injustamente discriminatorio cancelar la cobertura grupal para un sujeto de violencia familiar porque la cobertura se emitió originalmente a nombre del autor de la violencia familiar y el autor se ha divorciado, separado o perdido la custodia del sujeto de violencia familiar, o la cobertura del autor ha finalizado voluntaria o involuntariamente. Si la terminación resultados de un acto o omisión de el autor, el sujeto de violencia familiar se considerará un individuo elegible calificado según la Sección 33-24-21.1 del Código y podrá obtener la continuación y conversión de dichas coberturas a pesar del acto u omisión del perpetrador.

A persona puede pedido y recibir confidencial abuso información para implementar la continuación y conversión de las coberturas bajo este subpárrafo.

Subpárrafo (DO) de este párrafo deber no imposibilitar a sujeto de violencia familiar o agresión sexual para obtener sus registros de seguro.

Subpárrafo (DO) de Este párrafo deber No prohibir una persona de preguntar sobre una condición médica o un historial de reclamos o usar información médica o un Historial de reclamaciones suscribir o a desempeñar sus funciones en virtud de la política a el medida de lo contrario permitido bajo este párrafo y otra legislación aplicable.

Ninguna persona deberá tomar medidas que afecten negativamente a un solicitante o asegurado. el base de a médico condición, afirmar, o otro suscripción información que la persona sabe o tiene motivos para saber que está relacionada con violencia familiar o agresión sexual y que:

Tiene el objetivo o efecto de Tratando familia violencia o sexual condición de agresión como condición médica o criterio de evaluación;

Es basado al correlación entre a médico condición y familia violencia o agresión sexual;

Es no de lo contrario permisible por ley y hace no aplicar en el mismo manera y en la misma medida a todos los solicitantes y asegurados en situación similar sin tener en cuenta a si el condición o La reclamación es violencia familiar o relacionado con agresión sexual; o

A excepción de las acciones de reclamación, no se basa en una determinación, realizada de conformidad con principios y pautas actuariales y de suscripción sólidos que se aplican generalmente en la industria de seguros y respaldada por evidencia estadística razonable, de que existe una correlación entre el solicitante o del asegurado circunstancias y a material aumentar en riesgo de seguro .

Ninguna persona dejará de pagar las pérdidas derivadas de la violencia familiar o la agresión sexual contra un reclamante inocente de primera parte hasta el alcance de los intereses de dicho reclamante. legal interés en el cubierto propiedad, si el pérdida es causado por el acto intencional de un asegurado contra quien se presenta una denuncia por violencia familiar o agresión sexual por el acto que causa esta pérdida.

No persona deber usar otro exclusiones o Limitaciones en cobertura cual El Comisionado ha

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

determinado a través del proceso de presentación y aprobación de políticas restringir irrazonablemente la capacidad de las víctimas de violencia familiar o agresión sexual de ser indemnizadas por dichas pérdidas.

Cualquier persona que viole esta sección del Código al hacer declaraciones falsas e ilegales como a el política vendido deber ser culpable de a delito.

"Servicios de cuidado ocular cubiertos" significa aquellos servicios de atención médica y materiales relacionados con el cuidado de los ojos y las estructuras relacionadas y los servicios de atención de la vista por los cuales una aseguradora de atención médica está obligada a pagar o proporcionar a las personas cubiertas bajo un plan de beneficios de cuidado ocular, que incluye servicios para cual reembolso es disponible bajo semejante plan, o para ¿Qué reembolso estaría disponible si no fuera por la aplicación de limitaciones contractuales? semejante como deducibles, copagos, coaseguro, espera períodos, máximos anuales o de por vida, limitaciones de frecuencia, pagos de beneficios alternativos o cualquier otra limitación.

"Cubierto persona" medio cualquier abonado, inscrito, miembro, beneficiario, o participante, o su dependiente, para quien se pagan beneficios cuando dicha persona recibe servicios de cuidado ocular prestados o autorizados por un oftalmólogo con licencia bajo el Capítulo 34 del Título 43 o un optometrista con licencia bajo el Capítulo 30 del Título 43.

"Ojo cuidado "plan de beneficios" significa cualquier individuo o grupo plan, contrato de póliza o acuerdo de suscripción que incluye o es para servicios de atención oftalmológica que se emiten, se entregan, se emiten para entrega o se renuevan en este estado ya sea por una aseguradora de atención médica, una organización de mantenimiento de la salud, una organización de proveedores preferidos, una aseguradora de accidentes y enfermedades, una sociedad de beneficios fraternales, una organización sin fines de lucro hospital servicio corporación, no lucrativo médico o ojo cuidado corporación de servicios, plan de atención médica o cualquier otra persona, firma, corporación, empresa conjunta u otra entidad comercial similar que pague, compre o proporcione servicios de cuidado ocular a pacientes, asegurados, beneficiarios o dependientes cubiertos en este estado.

"Aseguradora de atención médica" o "aseguradora" significa una entidad, incluidas, entre otras, compañías de seguros, corporaciones de atención médica, organizaciones de mantenimiento de la salud, y privilegiado proveedor organizaciones, autorizado por el estado para ofrecer o proporcionar planes de beneficios de salud, planes de beneficios de cuidado ocular, programas, políticas, contratos de suscriptores o cualquier otro acuerdo de naturaleza similar que compense o indemnice a los proveedores de atención médica por proporcionar atención ocular cubierta u otros servicios de atención médica.

(I) Cualquier persona emisor, entregando, o renovando a política de seguro en Este estado deberá incluir en cualquier momento junto con dicha póliza o certificado de renovación un aviso adjunto que contenga el siguiente texto:

"AVISO

Las leyes del Estado de Georgia prohíben a las aseguradoras discriminar injustamente contra cualquier persona basado al su o su estado como a "víctima de violencia familiar."

Resumen de Georgia Normas Y Códigos Pertinente A Propiedad & Seguro de accidentes

Resumen de Georgia Seguro Notario Normas y Reglamentos 120-2-53.01 a 120-2-53.06

Estos reglamentos pertenecer a el **cancelación y no renovación de pólizas de seguro** :

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

120-2-53-.01 (Autoridad) : Establece la autoridad del Comisionado de Seguro a promulgar estos reglamentos bajo OCGA § 33-24-45 1 .

120-2-53-.02 (Propósito) : Define el Propósito de estos reglamentos, cual es a colocar aviso Requisitos para cancelaciones y no renovaciones y establecer procedimientos para su revisión por parte del Comisionado 2 .

20-2-53-.03 (Requisitos de notificación para cancelaciones y no renovaciones) : Especifica los Contenido y formato de los avisos que las aseguradoras debe proporcionar a asegurados cuando cancelado o políticas de no renovación. Él incluye el derecho de el asegurado a Solicitar una Reseña de el Comisionado si creen el La cancelación o no renovación es ilegal 2 .

120-2-53-.04 (Procedimientos para Revisar) : Esquemas el procedimientos para asegurados a pedido a revisar de cancelaciones o no renovaciones por El Comisario 2 .

120-2-53-.05 (Excepciones) : Enumera las excepciones al aviso. requisitos, semejante como políticas cancelado para falta de pago de primas 2 .

120-2-53-.06 (Separabilidad) : Estados eso si cualquier parte de estos reglamentos se considera inválido, el secciones restantes Seguirá vigente 2 .

Resumen de la Ley del Estado de Georgia 33-24-44 a 33-24-47 Estas Secciones cubrir varios aspectos de **política cancelaciones y no renovaciones** :

33-24-44 (Cancelación por Aseguradora) : Detalles el condiciones bajo cual un asegurador puede cancelar una política, incluyendo el impago de primas y tergiversación material 3 .

33-24-45 (Cancelación o no renovación de seguro de automóvil o Motocicleta Políticas) : especifica Los procedimientos para cancelar o no renovable auto o motocicleta seguro políticas, incluido aviso requisitos y el derecho a una reseña de la Comisionado 4 .

33-24-46 (Cancelación o no renovación de ciertos contratos de propiedad) Seguro Políticas) : Cubiertas el cancelación o no renovación de propiedad seguro políticas, incluido el aviso período y el derecho del asegurado a solicitar una revisión 5 .

33-24-47 (Aviso requerido de terminación o no renovación, aumento en De primera calidad Tarifas, o Cambiar Restringiendo o Reducción de la cobertura) : Requiere que las aseguradoras Proporcionar aviso a los asegurados de la terminación, no renovación, o significativo aumentos de primas. Él también describe el derecho del asegurado a un adicional Cobertura de 30 días período si el asegurador no cumple con requisitos de notificación 4 .

Cancelación y no renovación de pólizas Referencias : 120-2-53-.01 a través de .06, 33 24-44 a través de 47

Resumen : Estas regulaciones describen Los requisitos para Aviso y procedimientos para cancelación y no renovación de seguro políticas en Georgia.

Sujeto 120-2-53 CANCELACIÓN Y NO RENOVACIÓN REGULACIÓN

Regla 120-2-53-.01 Autoridad

Este Regulación hecho y promulgado por el Notario de Seguro de conformidad con la autoridad establecida en OCGA § 33-24-45.

Regla 120-2-53-.02 Objetivo

El objetivo de este Regulación es a establecer el aviso Requisitos una aseguradora deber incluir en el aviso de cancelación o aviso de no renovación enviada a un asegurado y

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

proporcionar para procedimientos para una revisión por El Comisionado cuando un asegurado cree su o su política tiene estado cancelado o no renovado en violación de OCGA § 33-24-45.

Regla 120-2-53-.03 Aviso Requisitos para Cancelaciones y no renovaciones

Cada aviso de cancelación o no renovación deber incluir la siguiente:

Cada aviso de no renovación, excepto aquellas excepciones contenidas en estas normas, deber aconsejar al asegurado de la oportunidad de revisar de la no renovación por el Notario, como colocar adelante en esta, si el asegurado cree que su o su política tiene estado no renovado en violación de OCGA § 33-24-

45. Aviso en el siguiente forma deber satisfacer el aviso requisito en

OCGA § 33-24-45(e)(5)(B) y atender a notificar al asegurado de su o su oportunidad para revisar de la no renovación. Este aviso deber solo ser usado para no renovaciones.

AVISO DE NO RENOVACIÓN

"Código Sección 33-24-45 de el Oficial Código de Georgia Anotado establece que Esta aseguradora debe sobre solicitar, proporcionar tú con el Razones para El fracaso a renueva esto política. Si tú desear a afirmar que el no renovación es ilegal, tú debe archivo a escrito aviso con este asegurador antes el tiempo en el cual La no renovación se hace efectiva. aviso deber especificar la manera en cual El fracaso de Se alega que la renovación es ilegal.

Si tú hacer no archivo el escrito aviso, tú puede no más tarde afirmar a afirmar o acción contra esta aseguradora basada en una no renovación ilegal.

Además, dentro quince (15) días de recibo de este Aviso de No renovación, usted puede correo o entregar a escrito pedido para a revisar de la no renovación por el Comisionado si Tú crees su La póliza no ha sido renovada en violación de OCGA § 33-24-45. Su pedido deber estado el Razones ¿Por qué tú? creer el no renovación esta en violación de OCGA § 33-24-45(e).

Cada aviso de cancelación, excepto para aquellos excepciones contenido dentro estas normas, deber aconsejar al asegurado De su o su oportunidad Para solicitar, en escribiendo, a revisar de la cancelación por el Notario, como exponer en esta, si el asegurado cree eso su o su política tiene estado cancelado en violación de OCGA § 33-24-45. Este aviso deber solo ser usado en El caso de cancelación. Tal cancelación aviso a el asegurado deber ser sustancialmente en la siguiente forma:

AVISO DE CANCELACIÓN

Dentro quince (15) días de recibo de este Aviso de Cancelación, tú puede enviar por correo o entregar a escrito pedido para a revisión de la cancelación por El Comisionado si tú creer su política tiene estado cancelado en violación de

OCGA § 33-24-45(c). Su pedido deber estado el Razones por qué tú considere que la cancelación viola esta Sección del Código.

El aviso de cancelación o no renovación deber específicamente estado Cualquiera y todas las razones para semejante cancelación o no renovación en claro, fácil Para entender el lenguaje.

El aviso de cancelación o no renovación deber específicamente estado los requisitos de licitación de prima contenidos en la Regla 120-2-53-.04.

El aviso requerido por esta regla no deber ser obligatorio para políticas canceladas en cumplimiento con OCGA § 33-24-45(c)(1) o aquellos cancelado de conformidad con OCGA § 33-24-45(k).

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

No pedido para a revisar por el Notario deber ser válido a menos que un escrito La solicitud es entregado o blindado con suficiente franqueo a El Comisionado dentro quince (15) días después recibo por el asegurado de El aviso de cancelación o no renovación. A correo oficina recibo de envío a El nombrado asegurado, en el del asegurado último conocido DIRECCIÓN de acuerdo a a el registros de políticas, deber ser concluyente prueba de recibo de aviso por el nombrado asegurado el cuarto día calendario después del envío.

Regla 120-2-53-.04 Licitación de Primas Durante Período de Revisar, Reembolso de primas

Durante este período de revisar de el cancelación o no renovación, el El asegurado deberá licitación a, y el asegurador deber aceptar, a 30 día pro rata parte de Las primas aplicable a el política en el tiempo el cancelación o La no renovación es emitido. El asegurado deber entregar prueba de semejante licitación de de primera calidad como a parte de la solicitud de revisión por parte del Comisionado.

Regla 120-2-53-.05 Disposición y Sanciones

Si el El Comisionado determina la La cancelación o no renovación es lícita, terminación bajo el política deber ser eficaz como de el fecha y hora establecida originalmente adelante bajo el aviso de cancelación o no renovación.

Terminación de el provisional cobertura proporcionó de conformidad a OCGA § 33-24-45(o) durante el pendencia de la Revisión del Comisionado deber no ser efectivo menos que cinco (5) días siguiente el fecha de el Decisión del Comisionado. El Del comisionado decisión deber establecer el eficaz fecha del terminación del provisional cobertura proporcionó durante el revisión de la cancelación o no renovación y deberá servir como el aviso oficial de terminación de la cobertura a que se hace referencia en OCGA § 33-24-45(e)(1).

En el evento eso el cancelación o no renovación es sostenido por El Comisario,

La aseguradora retendrá la parte de las primas prorrateadas ofrecidas para el período de tiempo que comienza con la fecha original de cancelación o no renovación y final con el fecha de el terminación de El interino cobertura como establecido por el Notario de conformidad a Regla 120- 2-53-.05(1); y

el asegurador deber reembolso todo restante primas a el asegurado dentro de diez (10) laboral días de recibo de el Del comisionado decisión estableciendo la fecha efectiva de terminación de la cobertura provisional.

Se podrá imponer una sanción contra el aseguradora en todo casos en los que la Notario ha determinado que el cancelación o no renovación no era lícito. Si el Notario marcas semejante a determinación, la El asegurador deberá reintegrar o renovar el política. El Notario puede también orden tales otros remedios y sanciones como él o Ella considera apropiado y como están autorizados por ley en el evento de un abusivo no renovación o cancelación o en el evento de a determinación eso el asegurador tiene comprometido en a patrón o practicar de impropio No renovación de póliza o cancelación procedimientos.

Regla 120-2-53-.06 Divisibilidad

Si cualquier disposición de este Regulación, o el solicitud en esto a cualquier persona o circunstancia, se lleva a cabo inválido por a corte de competente jurisdicción, El resto de el Regulación o el aplicabilidad de semejante disposición a otras personas o circunstancias no se verán afectadas.

Regulación de Tarifas

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Resumen de Georgia Estado Ley 33-9-1 a través de 33-9-44

Este capítulo se centra en el **regulación de tarifas, suscripción normas, y organizaciones relacionadas con** el sector de los seguros. A continuación, se indican los puntos clave:

33-9-1 (Objetivo y Construcción) : Establece el objetivo de el capítulo, que tiene por objeto garantizar que las tarifas de los seguros no sean excesivas, inadecuado o injustamente discriminatorio ¹.

33-9-2 (Definiciones) : Proporciona definiciones para términos usado a lo largo de el capítulo, como "tasa", "organización de calificación" y "suscripción" reglas" ¹.

33-9-3 (Solicitud de Capítulo) : Especifica el tipos de seguro y las aseguradoras a las que se aplica el capítulo ¹.

33-9-4 (Normas para Tarifas) : Conjuntos Normas para haciendo y usando tarifas, asegurándose de que sean justas y razonables ¹.

33-9-5 a 33-9-11 (Articulación Comportamiento y Acuerdos) : Autoriza articulación acciones de las aseguradoras, incluidos los acuerdos para la distribución de Solicitantes de alto riesgo y cooperación entre organizaciones de calificación ¹.

33-9-12 a 33-9-15 (Licencia de Clasificación Organizaciones) : Detalles el Requisitos para la concesión de licencias a organizaciones de calificación, incluida la solicitud procedimientos y tarifas ¹.

33-9-16 a 33-9-19 (Conducta de las operaciones) : Describe la operacional Requisitos para clasificación y consultivo organizaciones, prohibir prácticas injustas o irrazonables ¹.

33-9-20 al 33-9-25 (Mantenimiento de registros y exámenes) : Mandatos el mantenimiento de archivos por Organizaciones y aseguradoras, y autoriza al Comisionado a realizar exámenes ¹.

33-9-26 al 33-9-36 (Presentación y Aprobación de Tarifas) : Requiere aseguradoras a archivo tarifas, clasificación planes, y suscripción normas con el Comisionado para aprobación ¹.

33-9-37 a 33-9-44 (Misceláneas Disposiciones) : Incluye varios disposiciones relacionadas con la aplicación del capítulo, tales como sanciones por infracciones y la autoridad del Comisionado para establecer reglas y regulaciones ¹.

Referencias : 33 9-1 a través de 44

Resumen : Este portadas de capítulos el Normas y procedimientos para El reglamento de seguro tarifas, suscripción normas, y relacionado Organizaciones en Georgia.

Sección 33-9-1 - Objetivo y construcción de capítulo

(a) El propósito de Este capítulo es Para promover El público bienestar mediante la regulación seguro tarifas según lo previsto en este capítulo a el fin eso ellos deberán no ser excesivo, inadecuado, o sucio discriminatorio; a autorizar la existencia y operación de calificado clasificación Organizaciones y Organizaciones asesoras y requerir eso especificado clasificación servicios de semejante organizaciones de calificación ser generalmente disponible a todo aceptado aseguradoras; y a autorizar la cooperación entre aseguradoras en tasa haciendo y otro relacionado asuntos.

(b) Es el expresar intención de Este capítulo a permiso y fomentar la competencia entre aseguradoras en a sonido financiero base a el más completo en la medida de lo posible.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sin embargo, nada en este capítulo es previsto o debería ser interpretado Para restringir la Notario en cualquier forma, en Su propio movimiento o de lo contrario, tomar Cualquier afirmativa acción por regla, reglamento o determinación administrativa en a particular caso, casos, o clase de casos cual él puede considerar necesario a proteger el del público interés en manteniendo el normas prescritas en Código Sección 33-9-4; y Código Secciones 33-9-26 a través de 33-29-9 en particular deber en No forma ser visto como exhaustivo o restrictivo de los poderes o procedimientos disponibles hacia Comisionado para Este propósito.

Sección 33-9-2 - Definiciones

Como usado en este capítulo, el término:

"Organización asesora" medio Cada persona otro que una aseguradora admitida, si situado dentro o afuera este estado, OMS prepara formularios de póliza o marcas suscripción normas incidente a pero no incluido el haciendo de tarifas, clasificación planes, o clasificación sistemas, o OMS recoge y amuebla Admitido aseguradoras o clasificación Organizaciones pérdida o gastos estadística o Otras estadísticas información y datos y hechos en un consultivo, como distinguido de a fijación de tarifas, capacidad. No debidamente autorizado abogado en ley interino en el curso habitual de su profesión Será considerado como ser una organización consultiva .

"Miembro" significa un asegurador que participa en o tiene derecho a participar en el gestión de a clasificación, consultivo, o otro organización.

"Organización de calificación" significa cualquier persona que no sea que un aseguradora admitida, si situado dentro o afuera este estado, OMS tiene como su objeto o propósito el haciendo de tarifas, clasificación planes, o clasificación sistemas. Dos o más admitidos aseguradoras OMS acto en concierto para el objetivo de haciendo tarifas, planes de calificación o sistemas de calificación Y quien No operar dentro el autorizaciones específicas contenido en Código Secciones 33-9-6, 33-9-7, 33-9-11, 33-9-20, y 33-9-22 deber ser considerado a ser a clasificación organización. No soltero La aseguradora se considerará una organización de calificación.

"Abonado" medio un asegurador cual es amueblado en es pedido con tarifas y clasificación manuales por a clasificación organización de cual él es no a miembro, o con consultivo servicios por un consultivo organización de cual No lo es un miembro.

Sección 33-9-3 - Solicitud de capítulo

Este capítulo deber aplicar a todo seguro en riesgos o en operaciones en este estado, excepto:

Reaseguro otro que articulación reaseguro a el medida fijado en Artículo 33-9-19 del Código;

Vida Seguro; Incapacidad ingreso, especificado enfermedad, o hospital indemnidad políticas;

Seguro de buques o artesanía, su cargas, marina Constructores riesgos, protección marina y indemnidad, o otro riesgos comúnmente asegurado bajo marina, como distinguido de transporte, seguro políticas. Interior Seguro marítimo deber ser considerado a incluir seguro definido por estatuto, o por interpretación en esto o, si no entonces definido o interpretado, por decisión de el Comisionado o como establecido por costumbre general de el negocio, como seguro marítimo interior;

Seguro contra pérdida de o daño a aeronave, seguro de cascos de aeronaves, incluido su accesorios y equipo, o seguro contra responsabilidad surgiendo afuera de el propiedad, mantenimiento, o usar de aeronave;

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Título seguro; o

Anualidades.

(a.1) El Notario puede por regla o regulación establecer criterios por que definió comercial riesgos puede ser exentado desde presentación Requisitos de este capítulo.

Este capítulo deber referirse a todo aseguradoras, incluidas Stock y Compañías mutuas, Lloyd's asociaciones, y los intercambios recíprocos e interseguros, cual bajo cualquier Leyes de este estado escribir cualquier de el tipos de seguro a los que se aplica el presente capítulo.

Sección 33-9-4 - Normas aplicable a haciendo y usar de tarifas

El siguiente Normas deber aplicar a el haciendo y usar de tarifas Relativo a todas las clases de seguros cual este capítulo es aplicable:

Tarifas deber no ser excesivo o inadecuado, como definido en este Artículo 10 del Código, ni serán injustamente discriminatorios;

No se aplicará ninguna tasa ser se considera excesivo a menos que semejante tasa es irrazonablemente alto para el seguro proporcionó y a razonable grado de competencia hace no existir en el área con respeto a el clasificación a cual semejante La tasa es aplicable; proporcionó, sin embargo, con respeto a tasa limaduras involucrando Un aumento en tarifas, no tasa para personal privado pasajero motor Seguro de vehículo deber ser sostuvo a ser excesivo a menos que semejante tasa es irrazonablemente alto para el seguro proporcionó y a razonable grado de competencia no existe;

No tasa deber ser sostuvo inadecuado A menos que sea irrazonablemente bajo para El seguro proporcionó y continuado usar de él quería poner en peligro solvencia de La aseguradora, o a menos que el usar de semejante tasa por el asegurador usando semejante tasa tiene, o lo hará, si continuado, tienden a destruir competencia o crear un monopolio;

Consideración se le dará hacia medida aplicable a pasado y futuro pérdida experiencia dentro y afuera este estado, a conflagración y catástrofe peligros, a a razonable margen para suscripción ganancia y contingencias, al pasado y futuro gastos ambos país ancho y esos especialmente aplicable a este estado, a el del asegurador promedio producir de la inversión ingreso, y a todo otro factores, incluido juicio factores considerados importante dentro y afuera este estado; y, en el caso de seguro contra incendios tarifas, consideración tal vez dado a el experiencia de el seguro contra incendios negocio durante el mayoría reciente quinquenal período;

Consideración También puede ser dado, en La fabricación y el uso de tarifas, a los dividendos, ahorros, o no absorbido de primera calidad depósitos permitido o devuelto por las aseguradoras a sus asegurados, miembros o suscriptores;

El sistemas de provisiones de gastos incluido en las tarifas para uso por cualquier aseguradora o grupo de aseguradoras puede diferir de de aquellos de otro aseguradoras o grupos de aseguradoras a reflejar el operante métodos de cualquier semejante asegurador o grupo con respecto A cualquiera amable de seguro o con respecto a cualquier subdivisión o combinación de las mismas;

Riesgos tal vez agrupado por clasificaciones para el Establecimiento de tarifas y primas mínimas. Clasificación tarifas puede ser modificado para producir tasas para individual riesgos en conformidad con clasificación planes cual establecer normas para medición variaciones en peligros o gastos provisiones, o ambos. Semejante Normas puede medida cualquier diferencia entre riesgos eso tener un efecto probable sobre pérdidas o gastos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Clasificaciones o modificaciones de clasificaciones de riesgos puede ser establecido basado al tamaño, gastos, gestión, individual experiencia, ubicación o dispersión de peligro, o cualquier otro consideraciones razonables. Tales clasificaciones y modificaciones deber aplicar a todo riesgos bajo el mismo o sustancialmente el mismo circunstancias o condiciones; proporcionó, sin embargo, El Comisionado establecerá el monto máximo de dicha modificación;

Nada contenido en este Código sección o en otra parte en este capítulo Será interpretado a revocar o modificar Capítulo 6 de este título, relativo a comercio desleal prácticas, y cualquier tasa, clasificación clasificación, clasificación plan o cronograma, o variación en esto establecido en violación de Capítulo 6 de este título deber, además a el consecuencias fijado en Capítulo 6 de este título o en otro lugar, se considerará violatorio de esta sección del Código;

No asegurador deber base cualquier estándar o clasificación plan en vehículo seguro, En su totalidad o en parte, directamente o indirectamente, al carrera, credo, o étnico extracción; y

No asegurador deber base cualquier estándar o clasificación plan en vehículo seguro, en entero o en parte, directamente o indirectamente, al cualquier físico discapacidad de Un asegurado a menos que el discapacidad directamente perjudica el capacidad de el asegurado a Conducir un vehículo de motor.

Sección 33-9-5 - Autorizado articulación comportamiento por aseguradoras generalmente

Sujeto a y en cumplimiento con este capítulo autorizando aseguradoras a ser miembros o suscriptores de clasificación o consultivo Organizaciones o a comprometer en suscripción conjunta o reaseguro conjunto, dos o más aseguradoras pueden actuar en concierto con cada uno otro y con otros con respecto a cualquier asunto relacionado a el haciendo de tarifas o clasificación sistemas, el preparación o haciendo de seguro política o vínculo formularios, suscripción normas, encuestas, inspecciones y Investigaciones, el mobiliario de pérdida o gastos estadística u otra información y datos, o la realización de investigaciones.

Sección 33-9-6 - Autorizado articulación comportamiento por dos o más aseguradoras admitidas teniendo común propiedad o operante bajo gestión o control común en general

Con respecto a cualquier asuntos relacionados a el haciendo de tasas o sistemas de calificación, el preparación o realización de póliza de seguro o formas de bonos, suscripción normas, encuestas, inspecciones y Investigaciones, el mobiliario de perdida o gastos estadística o otro información y datos, o que lleva en de investigación, dos o Más aseguradoras admitidas Tener una común propiedad o explotación en este estado bajo común gestión o control son autorizado para actuar en concierto entre ellos o entre ellos mismo como si constituyeran a soltero aseguradora; y a el medida eso el Los asuntos se relacionan a las fianzas de cofianza, dos o más aseguradoras admitidas que ejecutan la Los bonos están autorizados a actuar en concierto entre o entre ellos lo mismo que si constituyeran una única aseguradora.

Sección 33-9-7 - Autorizado acuerdos entre aceptado aseguradoras para la distribución de Seguros de propiedad y accidentes; aprobación por el Comisionado; revisión de prácticas y actividades

(a) Acuerdos puede ser hecho entre aceptado aseguradoras con respeto hacia equitativo prorrato entre a ellos de propiedad y víctima seguro que puede ser Permitido Solicitantes OMS son en bien fe con derecho a pero quienes son incapaz a obtener semejante seguro a través de métodos ordinarios, y con respecto a el usar de razonable tasa modificaciones para semejante seguro, Estos acuerdos estarán sujetos a la aprobación del Comisionado.

(b) Todos estos acuerdos deberán presentarse por escrito al Comisionado para su aprobación.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Su consideración y aprobación conjunta con dicha información como él puede razonablemente requerir. El Notario deber aprobar sólo tales acuerdos como son encontró por a él contemplar el usar de tasas que encontrarse el normas prescritas por este capítulo y actividades y prácticas eso son no injusto, irrazonable, o de lo contrario inconsistente con este capítulo.

(do) En cualquier tiempo después semejante acuerdos son en efecto, el El Comisionado podrá revisar el prácticas y actividades de el Adherentes a semejante acuerdos y, si después a audiencia al no menos que diez días' aviso a semejante Adherentes él hallazgos eso cualquier semejante práctica o La actividad es injusto o irrazonable o es de otra manera inconsistente con este capítulo, él puede asunto a escrito orden a las partes en cualquier semejante acuerdo especificando en qué respeto tal acto o práctica es injusto o irrazonable o de lo contrario inconsistente con este capítulo y exigiendo la interrupción de tal actividad o práctica.

Para bien causa, y después audiencia al no menos que diez días' aviso a Los adherentes a tal acuerdo, el El Comisionado podrá revocar la aprobación de cualquier acuerdo de este tipo.

Sección 33-9-8 - Acuerdos a compartir alto riesgo solicitantes; aprobación de tarifas

Los acuerdos se celebrarán entre aseguradores de daños materiales y accidentes admitidos con respeto a el equitativo prorrateo entre a ellos de propiedad y seguro de accidentes cual puede ser Permitido Solicitantes OMS son en buena fe con derecho a pero OMS son incapaz a obtener semejante seguro A través de lo ordinario métodos al el determinación por el Notario en escribiendo que un acuerdo relativo a a dado amable o tipos de propiedad y seguro de accidentes es necesario a proteger el salud, propiedad, y bienestar de Los ciudadanos de Georgia. Todo de el acuerdos deber ser sujeto a el aprobación del Notario y al su o su aprobación deber tener el efecto de reglas y reglamentos promulgados por el Comisionado.

Todo de el acuerdos deber ser enviado en escribiendo a el Comisionado para su o su consideración y aprobación dentro el período de tiempo especificado por el Notario en su o su determinación, como proporcionó para en este Sección de código, juntos con semejante información como él o ella puede razonablemente Requerir. El aprobación de el acuerdos deber cumplir con el Requisitos de La elaboración de normas proceso como colocar adelante en Código Sección 33-2-9. El El Comisionado aprobará únicamente los acuerdos que determine o ella para contemplar el usar de tarifas cual conocer el normas prescritas por este capítulo y actividades y prácticas eso son no injusto, irrazonable, o de otro modo incompatible con este capítulo.

Si, según lo previsto en este Código sección, el Notario determina eso es necesario a proteger el salud, propiedad, y bienestar de el ciudadanos de Este estado, en suma a todo otro autoridad otorgada en este título, el El Comisionado también tendrá y podrá ejercer la siguiente autoridad:

El Notario puede requerir eso cualquier tarifas contemplado a ser usado bajo este Código sección deber ser aprobado por a él o su previo a su usar;

El El Comisionado podrá declarar que cualquiera políticas, contratos, o tarifas utilizadas de conformidad a cualquier acuerdo o plan establecido bajo este Código La sección deberá ser el exclusivo políticas, contratos, o tarifas autorizado a ser usado En Georgia para el amable o tipos de seguro; y él o ella puede prohibir El uso por cualquier persona de políticas, contratos, o tarifas en este estado cual son diferentes de aquellos establecido en conformidad con este Código sección; y

El El Comisionado podrá enmendar o modificar en total o parcialmente y podrá adoptar cualquier acuerdo presentado a a él o su en conformidad con este Sección de código. Si no El acuerdo es enviado dentro el tiempo prescrito por el Comisionado o si después a audiencia el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

acuerdo enviado es inaceptable para el Señor Comisario, el El Comisionado podrá en su propio Promulgar moción y adoptar un razonable plan a implementar este Código Sección que planifica entrará en vigor en un fecha no antes de diez días según lo especifique el Comisionado en su orden.

En cualquier momento después Los acuerdos están en vigor el El Comisionado podrá revisar el prácticas y actividades de el Adherentes a semejante acuerdos y si después a audiencia al no menos que diez días' aviso a semejante Adherentes, él o ella hallazgos eso cualquier semejante práctica o actividad es injusto o irrazonable, o es de otra manera inconsistente con este capítulo, él o ella puede asunto a escrito Orden a el fiestas de el acuerdo especificando en qué respeto el acto o La práctica es injusto o irrazonable o de lo contrario inconsistente con este capítulo y requiriendo el discontinuación de el actividad o práctica. Para bien causa, Y despues audiencia al no menos de diez días' aviso a el Adherentes Al respecto, el Comisionado podrá revocar la aprobación del acuerdo.

Cuando sea el El comisionado determina eso una falta de competencia o falta de disponibilidad existe en este estado en cualquiera propiedad o víctima seguro, el Notario es autorizado a proteger el salud, propiedad, y bienestar de la ciudadanos de Este estado mediante el ejercicio de la siguiente autoridad:

El Notario deber aprobar todo tarifas contemplado a ser utilizados bajo esta sección del Código antes de su uso;

El Notario deber aprobar cualquier políticas o contratos usado de conformidad con cualquier acuerdo o plan establecido en virtud de este Código sección y dichas políticas o contratos deber ser usado exclusivamente en este estado para aquellos tipos de seguro. El uso por cualquier Persona de cualquier política o contratos cual son diferentes de aquellos establecido en conformidad con este Código sección Estará prohibido; y

El Notario puede por orden implementar a plan o programa a Proporcionar el necesario seguro Coberturas a el ciudadanos de este estado por distribución equitativa entre todo propiedad y víctima aseguradoras con licencia a Realizar ese tipo de seguros en este estado.

El potestades contenido en este Código sección son acumulativo y deber ser además a todo otro potestades de el Notario contenido en otra parte en este título o bajo las leyes de este estado.

Sección 33-9-9 - Usar de clasificación sistemas, suscripción normas, o formas de organizaciones de calificación o de asesoramiento

Miembros y suscriptores de rating o consultivo Organizaciones puede utilizar los sistemas de calificación, las reglas de suscripción o la política o forma de vínculo de las organizaciones y el tarifas archivado por tal Organizaciones para todo líneas de seguro cubierto por el disposiciones de este capítulo, cualquiera consecuentemente o de forma intermitente, pero, excepto como proporcionó en Código Secciones 33-9-3, 33-9-7, 33-9-19, y 33-9-20, deber no aceptar con cada otro o clasificación Organizaciones u otros a adherirse a semejante tarifas, clasificación sistemas, suscripción normas, o política o vínculo forma. El hecho eso dos o más aceptado aseguradoras, si o no miembros o suscriptores de a clasificación o consultivo organización, usar, ya sea consistentemente o de manera intermitente, el tarifas o clasificación sistemas hecho o adoptado por un clasificación organización, o el suscripción reglas o política o vínculo formularios preparados por a clasificación o consultivo organización deber no ser suficiente en sí mismo para apoyar a descubrimiento que un acuerdo entonces a adherirse existe y puede ser usado solamente para el objetivo de Complementando o explicando cualquier competente prueba de la existencia del acuerdo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sección 33-9-10 - Conducta de operaciones por Organizaciones atractivo en suscripción conjunta o reaseguro

Tras el cumplimiento Con esto capítulo como aplicable a los mismos, cualquier organización de calificación, consultivo organización, y cualquier grupo, asociación, o otra organización de aceptado aseguradoras cual se involucra en articulación suscripción o reaseguro conjunto a través de semejante organización o por de pie acuerdo entre los miembros del mismo Puede realizar operaciones en este estado. Con respecto al seguro riesgos o operaciones en este estado, No asegurador deber ser a miembro o suscriptor de cualquier semejante organización, grupo, o asociación eso tiene No se cumplió con este capítulo.

Artículo 33-9-11 - Autorización de cooperación entre organismos de calificación y aseguradoras; revisar de cooperativa actividades y prácticas del Comisionado y procedimientos al respecto

Cooperación entre clasificación Organizaciones o entre clasificación Organizaciones y aseguradoras en tasa haciendo o en otro asuntos dentro el alcance de este capítulo está autorizado. El Notario puede revisar el cooperativa actividades y prácticas y, si después a audiencia él hallazgos eso el actividad o práctica es injusto o irrazonable o de lo contrario inconsistente con este capítulo, él puede asunto Un escrito orden especificando en qué saludos el actividad o práctica es injusto o irrazonable o de lo contrario inconsistente con este capítulo y Requerimiento la interrupción de la actividad o práctica.

Sección 33-9-12 - Requisito de licencia para clasificación organización; solicitud; tarifa

No clasificación organización deber conducta es operaciones en este estado Sin primero presentación con el Notario a escrito solicitud para y asegurando una licencia a acto como a clasificación organización. Cualquier clasificación organización puede Hacer solicitud para y obtener a licencia como a clasificación organización si él deber conocer el Requisitos para a licencia colocar adelante en este Capítulo. Cada organización de calificación deber archivo con es solicitud:

A Copiar de es constitución; es artículos de incorporación, acuerdo o asociación; y de es estatutos, normas, y reglamentos gobernante el conducta de es negocio, todo debidamente certificado por el custodio de el originales de La constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, estatutos, reglas y reglamentos;

A lista de es Miembros y suscriptores;

El nombre y dirección de un residente de este estado al quien se da cuenta o pedidos de el Notario o proceso conmovedor el clasificación organización podrá ser servido; y

A declaración de es calificaciones como a clasificación organización.

El tarifa para presentación un solicitud para licencia como a clasificación organización Será un cantidad como proporcionó en Código Sección 33-8-1, pagadero en avance al Comisionado.

Sección 33-9-13 - Evidencia a ser enviado por clasificación organización Para licencia

A obtener y retener a licencia, a clasificación organización deber proporcionar prueba satisfactoria para el Comisionado de que:

Permiso Cualquier admitido asegurador a convertirse a miembro de o a abonado A tal clasificación organización en a razonable costo y sin discriminación, o retirarse del mismo;

Ni tener ni adoptar cualquier regla o exacto cualquier acuerdo el efecto De los cuales seria requerir cualquier miembro o suscriptor, como condición para la membresía o suscripción, a adherirse a es tarifas, clasificación planes, sistemas de calificación, reglas de suscripción o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

formularios de pólizas o bonos;

Ni adoptar cualquier regla ni exacto cualquier acuerdo el efecto de cual seria a prohibir o regular el pago de dividendos, ahorros, o prima no absorbida depósitos permitido o devuelto por aseguradoras a su asegurados, miembros o suscriptores;

Ni práctica ni sanción cualquier plan o acto de boicotear, coerción, o intimidación;

Ni ingresar en ni sanción cualquier contrato o acto por cual cualquier persona se le impide ejercer legalmente el negocio de seguros;

Notificar el Notario inmediatamente de cada cambiar en es constitución, sus articulos de incorporación, acuerdo o asociación, y de es estatutos, reglas, y reglamentos gobernante el conducta de es negocio; es lista de miembros y suscriptores; y el nombre y Dirección de el residente de este estado designado por Sobre quien avisos o órdenes de el Se podrá notificar al comisionado o al proceso que afecte a dicha organización; y

Cumplir con Código Sección 33-9-20 .

Sección 33-9-14 - Examen de clasificación solicitud de organización; investigación de solicitante; emisión de licencia; duración de licencia

El Notario deber examinar cada solicitud para licencia a acto como una organización de calificación y los documentos archivado junto con el mismo y puede hacer tal cosa más investigación de el solicitante, es negocios, y es propuesto plan de negocios como lo considere conveniente.

El Notario deber asunto el licencia aplicado para dentro 60 días de Su presentación con a él, si de semejante examen y investigación él es satisfecho eso:

El negocio reputación de el solicitante y es oficiales es bien;

El instalaciones de el solicitante son adecuado a permitir él a proporcionar los servicios que se propone prestar; y

El solicitante y es propuesto plan de operación ajustarse a los requisitos de este capítulo.

De lo contrario, pero solo después audiencia al aviso, el Notario deber escrito denegar el solicitud y notificar el solicitante de su decisión y sus razones para ello.

El El Comisionado podrá conceder una solicitud en parte solamente y emitir una licencia a actuar como un clasificación organización para uno o más de el clases de seguro o subdivisiones en esto o clase de riesgo o a parte o combinación de los mismos como son especificado en el solicitud si el solicitante califica para solo una parte de las clases solicitadas.

Licencias emitido de conformidad a este Código sección deber permanecer en efecto hasta que sea revocado según lo dispuesto en este capítulo.

Sección 33-9-15 - Anual licencia tarifa para clasificación Organizaciones

A pesar de Código Sección 33-9-14, cada clasificación organización poseer una licencia de indefinido término de conformidad a semejante Código sección deber deber y pagar a el Notario un anual tarifa según lo previsto en Código Sección 33-8-1 por adelantado en cuenta de semejante licencia hasta es final terminación. Semejante tarifa será por períodos comenzando en Julio 1 de cada uno año y finaliza el 30 de junio y será pagadero el Marzo 1 de cada uno año y Será moroso el 1 de abril de cada año.

Sección 33-9-16 - Adopción por clasificación Organizaciones de normas que regula la elegibilidad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

para la membresía en general

Sujeto a la aprobación del Notario, con licencia de clasificación Las organizaciones pueden establecer reglas razonables que regulen Elegibilidad para afiliación.

Sección 33-9-17 - Requisito por clasificación Organizaciones de membresía por todo aseguradoras teniendo común propiedad o operante bajo gestión común

Si dos o más aseguradoras teniendo a común propiedad o operante en este Estado bajo común La dirección es admitida para el clases o tipos de seguros para cual a clasificación organización es con licencia a hacer tarifas, el organización de calificación puede requerir como a condición a afiliación o Suscripción de uno o más eso todo Las aseguradoras se convertirá en miembros o suscriptores.

Sección 33-9-18 - Requisitos para conducta de operaciones por Organizaciones asesoras generalmente; atractivo en injusto o irrazonable prácticas

No consultivo organización deber conducta es operaciones en este estado a menos que y hasta él tiene archivado con el Notario a Copiar de es constitución, Artículos de incorporación, acuerdo, o asociación, y de es estatutos o normas y regulaciones gobernante es actividades, todo debidamente certificado por el custodio de Los originales de el constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y estatutos o normas y reglamentos; a lista de es Miembros y suscriptores; y el nombre y Dirección de a residente de Este estado sobre quien avisos u órdenes de el Comisionado o proceso tal vez servido.

Cada consultivo organización deber notificar el Notario con prontitud de cada cambiar en es constitución, es artículos de incorporación, acuerdo, o asociación, y de es estatutos o normas y reglamentos gobernante el la realización de sus negocios; su lista de miembros y suscriptores; y el nombre y dirección de el residente de este estado designado por él al a quien avisos o órdenes de el Notario o proceso conmovedor el organización puede ser servido.

No consultivo organización deber comprometer en cualquier injusto o práctica irrazonable con respecto a sus actividades.

Cada consultivo organización deber pagar un anual tarifa como proporcionó en Sección 33-8-1 del Código.

Artículo 33-9-19 - Requisitos para realización de operaciones por parte de organizaciones atractivo en articulación suscripción y articulación reaseguro en general; participar en prácticas injustas o irrazonables

Cada grupo, asociación, u otra organización de aseguradoras que se dedican a suscripción conjunta o articulación reaseguro a través de el grupo, asociación, o organización o por de pie acuerdo entre el miembros de el grupo, asociación, o organización deber archivo con el Notario Una copia de es constitución, es artículos de incorporación, acuerdo, o asociación, y de sus estatutos o reglas y reglamentos que rigen sus actividades, todo debidamente certificado por el custodio de el originales de dicha constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, estatutos o reglas y reglamentos; a lista de es miembros; y el nombre y DIRECCIÓN de Un residente de este estado al a quien avisos o órdenes de el Notario o se podrá notificar el proceso.

Cada grupo, asociación o otra organización deberá notificar al Comisionado inmediatamente de cada cambiar en es constitución, es artículos de incorporación, acuerdo, o asociación, y es

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

estatutos, normas, y regulaciones gobernante el conducta de es negocio; es lista de miembros; y el nombre y Dirección de el residente De este estado designado por Sobre quien avisos o órdenes de el Notario o proceso conmovedor el Se podrá prestar servicio a grupos, asociaciones u organizaciones.

No grupo, asociación, o organización deber comprometer en cualquier injusto o prácticas irrazonables con respecto a sus actividades.

Cada articulación suscripción y articulación reaseguro organización deber pagar una tarifa anual según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código.

Sección 33-9-20 - Mantenimiento de archivos por Organizaciones en general; mantenimiento y presentación de estadísticas por parte de las aseguradoras

Cada asegurador, clasificación organización, o organización asesora y cada grupo, asociación, o otro organización de aseguradoras cual se involucra en suscripción conjunta o articulación reaseguro deber mantener razonable archivos de el tipo y amable razonablemente adaptado A su método de operación, de Su experiencia o el experiencia de es miembros, y de el datos, estadística, o información coleccionado o usado por él en conexión con el tarifas, clasificación planes, calificación sistemas, suscripción reglas, políticas o vínculo formas, encuestas o inspecciones hecho o usado por ello entonces eso el archivos voluntad ser disponible En cualquier momento razonable a Habilitar el El comisionado determinará si La organización, asegurador, grupo, o asociación y, en el caso de un asegurador o calificación organización, cada tasa, clasificación plan, y clasificación sistema hecho o utilizado por él cumple con este capítulo como aplicable a él. El mantenimiento de Los registros en el oficina de a con licencia clasificación organización de cual un asegurador es Un miembro o abonado voluntad ser suficiente cumplimiento con este Código sección Para cualquiera asegurador manteniendo afiliación o Suscripción en el organización hacia medida eso el asegurador usos el tarifas, clasificación planes, clasificación sistemas, o suscripción normas de el organización. Semejante archivos deber ser mantenido En un oficina dentro este estado y deber ser hecho disponible para examen o inspección por parte del Comisionado en cualquier momento.

Cada asegurador deber mantener estadística bajo estadístico planes compatible con el clasificación planes usado. Un asegurador deber informe es estadística a través de una agencia estadística reconocida o una organización asesora.

No asegurador deber ser requerido a informe es estadística a través de semejante agencias o organizaciones con respeto a cualquier único o inusual riesgos o con respeto a cualquier riesgo calificado en conformidad con Código Sección 33-9-32 o cualquier línea o sublínea de seguro para cual semejante agencias o Las organizaciones no promulgan tarifas ni sistemas de calificación. Además, El Comisionado retendrá de público inspección cualquier propiedad información de cualquier aseguradora, agencia u organización.

Sección 33-9-21 - Mantenimiento y archivo tarifas, clasificación planes, sistemas de calificación, o suscripción normas; examen de afirmar reservar Prácticas del Comisionado

Cada asegurador deber mantener con el Notario copias de el tarifas, calificación planes, clasificación sistemas, suscripción reglas, y política o vínculo formularios utilizados por él. El mantenimiento de tarifas, planes de calificación, clasificación sistemas, suscripción normas, y política o vínculo formas con el Notario por una persona con licencia clasificación organización de cual un asegurador es a miembro o El suscriptor será suficiente cumplimiento con este Sección de código para cualquier aseguradora manteniendo afiliación o Suscripciones en semejante organización, a La extensión eso La aseguradora utiliza las tarifas, planes de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

calificación, clasificación sistemas, suscripción normas, y política o vínculo formas de semejante organización; siempre que, sin embargo, Señor Comisario, cuando Él o ella lo considera necesario, sin cumplimiento con el elaboración de normas procedimientos de este título o Capítulo 13 del Título 50, la "Ley de Procedimiento Administrativo de Georgia":

Puede requerir cualquier nacional, extranjero, y extranjero asegurador a archivo el tarifas requeridas, clasificación planes, clasificación sistemas, suscripción normas, y política o formas de enlace usado independiente de cualquier presentación hecho en es beneficio o como a miembro de una calificación autorizada organización, como el Notario se considerará ser menester a asegurar cumplimiento con el Normas de este capítulo y Sección de código 34-9-130 y para el mejores intereses de el ciudadanos de este estado;

Deber requerir cada doméstico, Extranjero, y extranjero asegurador, escribiendo o autorizado a escribir trabajadores compensación seguro en este estado, a archivo dicha aseguradora propia individual tasa presentación para tarifas a ser cargado para Compensación de trabajadores seguro cobertura escrito en este estado. Semejante tarifas deber ser desarrollado y establecido basado al cada individual del asegurador experiencia en el estado de Georgia a la medida actuarialmente creíble.

El experiencia archivado deber incluir el índices de siniestralidad, reservas, desarrollo de reservas Información, gastos, incluidas comisiones. pagados y dividendos pagados, ingresos por inversiones, puros de primera calidad datos equilibrado para pérdida de desarrollo y pérdida tendencia, ganancias, y todo otro datos y información utilizada por eso asegurador en formulando es trabajadores compensación tarifas cual se utilizan en este estado y cualquier otra información o dato requerido por El Comisario. En estableciendo y manteniendo pérdida reservas, no Compensación de trabajadores asegurador deber ser permitido a mantener cualquier exceso pérdida reserva para cualquier afirmar o potencial afirmar para más que 90 días después el cantidad de responsabilidad para semejante afirmar o potencial afirmar tiene estado establecido, si por final juicio, por asentamiento acuerdo, o de lo contrario. Este limitación en El mantenimiento de perdida reservas deber ser aplicado a través de este Código sección, como Bueno como a través de Código Sección 33-9-23, relativo a examen de aseguradoras admitidas y cualquier otro procedimiento de ejecución apropiado. El Comisionado es autorizado a aceptar semejante tasa clasificaciones como son razonables y necesario para cumplimiento con este capítulo. A tasa Se requiere presentación por este párrafo deber ser actualizado por el asegurador en el menos una vez cada dos años; y

Tal como se utiliza en el párrafo (2) de este subsección, la término "reserva para pérdidas excedentes" medio cualquier reservar cantidad en exceso de el reservar requerido por ley.

Cualquier doméstico, aseguradora extranjera o extranjera que esté autorizada a Escribir un seguro en este estado debe archivo con el Notario cualquier tasa, clasificación plan, calificación sistema, o suscripción regla para todo personal privado pasajero Seguro de vehículos de motor:

Para vehículos de pasajeros privados vehículo Seguro que proporciona únicamente los servicios obligatorios mínimo límites requerido por Código Sección 33-34-4 y subsección de Código Sección 40-9-37, no semejante tasa, calificación plan, calificación sistema, o suscripción regla deber convertirse eficaz, ni puede cualquier de primera calidad ser recogido por cualquier asegurador en virtud del mismo, a menos que el presentación ha sido recibió por El Comisionado en su o su oficina y semejante presentación tiene estado aprobado por El Comisionado o a período de 45 días tiene transcurrido de el fecha semejante Se recibió la presentación por el Comisionado durante el cual tiempo tal La presentación no ha sido desaprobada por la Comisario. El El Comisionado estará autorizado a extender semejante 45

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

día período por No más que 55 días en su o ella discreción. Si a presentación es desaprobado, aviso de semejante desaprobación La orden deberá ser dado dentro 100 días de Recibo de presentación por el Comisario, especificando en qué saludos semejante presentación falla a encontrarse el Requisitos de Este capítulo.

El archivero deber ser dado a audiencia al escrito pedido hecho dentro 30 Días después la emisión de la orden de desaprobación, y dicha audiencia comenzará dentro 30 días después dicha solicitud a menos que sea pospuesta por consentimiento mutuo. Tal escuchar, una vez comenzado, puede ser pospuesto o suspendido por el Notario solo para fines de semana, vacaciones, o después normal horas de trabajo o en cualquier tiempo por mutual consentir De todos Partes en el Audiencia. El Comisionado puede también, en su o su discreción, recreo cualquier audiencia para no más que dos periodos de recreo de hasta a 15 consecutivos días cada uno. En conexión con cualquier audiencia o judicial revisar con respeto a el aprobación o desaprobación de semejante tarifas, el carga de persuasión deber caer al La aseguradora afectada o aseguradoras establecer eso el tasas desafiadas son adecuadas, no excesivo, y no injustamente discriminatorio. Después semejante una audiencia, la Notario debe afirmar, modificar, o al revés Su anterior acción dentro el tiempo período proporcionó en subsección (a) de Sección de código 33-2-23 relativo a órdenes de el Notario. El requisito de aprobación o desaprobación de un tasa presentación por el Notario bajo Esta subsección deber no prohibir acciones por el Notario respecto al cumplimiento de semejante tasa presentación con el Requisitos de Código Sección 33-9-4 interpuesto después de dicha aprobación o desaprobación.

Para personal privado pasajero motor vehículo seguro otro que Eso describió en párrafo (1) de este subsección, semejante tasa, clasificación plan, sistema de calificación, o suscripción regla para todo semejante personal privado pasajero vehículo de motor seguro deber ser eficaz 60 Días después semejante presentación y deber ser implementado Sin aprobación de El Comisario, a menos que Un efectivo anterior fecha es autorizado por el Notario o a más tarde eficaz fecha se especifica por el asegurador. Este párrafo deber aplicar a el completo personal privado pasajero motor vehículo seguro política con límites por encima el obligatorio mínimo requerido por Código Sección 33-34-4 y subsección (a) del Código Sección 40-9-37 y deber referirse a el completo personal pasajero privado motor vehículo política con mínimo límites si semejante política tiene cualquier cobertura o coberturas adicionales no obligatorias.

A pesar de las disposiciones de los apartados (1) y (2) de Esta subsección, un asegurador puede, pero deber no ser requerido a, archivo es tasa, plan de calificación, calificación sistema, o suscripción regla para todos semejante Pasajero privado personal motor vehículo seguro proporcionó para en párrafos (1) y (2) De esto subsección bajo el presentación proceso de párrafo (1) de este subsección.

Cuando se requiere la presentación de una tarifa por parte de una aseguradora de conformidad con el párrafo (1) del inciso (b) de este Código sección es no acompañado por el información sobre cual el asegurador apoya el presentación y el Notario no tiene suficiente información Para determinar si el presentación cumple Los requisitos de este capítulo, entonces el Notario deber pedido en escritura, dentro 20 días de el fecha él o ella recibe el presentación, el detalles específicos de tal adicional información como él o ella requiere, y el asegurador deber ser requerido a proporcionar semejante información, y en semejante evento el 45 período de día proporcionado para en párrafo (1) de subsección (b) de este Código sección comenzará a partir de la fecha en que se proporcione dicha información.

Cualquier doméstico, aseguradora extranjera o extranjera que esté autorizada a Escribir un seguro en este estado debe archivo con el Notario cualquier tasa, clasificación plan, calificación

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

sistema, o suscripción regla en el menos 45 días previo a cualquier indicado eficaz fecha para todo seguro otro que personal privado pasajero vehículo de motor seguro. No tasa, clasificación plan, clasificación sistema, o suscripción regla requerida a ser archivado bajo este subsección voluntad convertirse eficaz, ni puede cualquier prima ser coleccionado por cualquier asegurador Debajo de eso, a menos que el presentación tiene sido recibido por el Notario en su oficina no menos que 45 días previo a su fecha de vigencia.

Cuando a tasa presentación de un asegurador requerido bajo subsección (d) de Este código sección resultados en cualquier en general tasa aumentar de 10 por ciento o más dentro de cualquier 12 mes período, el Notario deber orden un examen de Esa aseguradora a determinar el exactitud de el afirmar reservas, el aplicabilidad del afirmar reservar prácticas para el pérdida datos usado en apoyo de semejante presentación, y cualquier otro componente de el tasa presentación; siempre que, sin embargo, que en El evento el en general aumentar es menos que 25 por ciento dentro cualquier 12 mes período y el Notario afirmativamente determina eso él o ella tiene información suficiente a evaluar semejante tasa aumentar y eso el costo en esto No sería justificado, él o ella puede renunciar todo o parte de semejante examen. En Todos los demás tasa limaduras requerido bajo subsección (d) de este Código sección, El Comisionado puede orden un examen de Esa aseguradora como proporcionó en Esta subsección. Tal examen deber ser realizado en conformidad con las disposiciones de Capítulo 2 de este título. Al notificación por el Notario De su o su intención a conducta semejante examen, el asegurador deber ser Prohibido colocar el tarifas así archivado en efecto hasta semejante examen Ha sido revisado y certificado por el Comisionado como completo.

Semejante examen, si realizado por el Notario, deber ser Revisado y certificado dentro 90 días de el fecha semejante tasa, clasificación plan, clasificación sistema, o suscripción regla es archivado; proporcionó, sin embargo, eso si el Notario hace un afirmativo descubrimiento eso el examen puede no ser terminado dentro los 90 período del día, él o ella puede extender semejante tiempo para uno adicional 60 período de un día. Cualquier examen requerido bajo este Código sección se llevará a cabo de conformidad con el Capítulo 2 de este título.

A pesar de el provisiones de subsección (d) de este Código sección, en el evento el presentación de cualquier tasa, clasificación plan, clasificación sistema, o suscripción gobernar bajo subsección (d) de este Código sección es no necesario, en el juicio de el Notario, a lograr el Propósitos de este capítulo como colocar adelante en Código Sección 33-9-1, entonces el Notario puede eximir a todos nacional, extranjero, y extranjero aseguradoras de ser requerido a archivo semejante tasa, clasificación plan, sistema de calificación o regla de suscripción.

Limaduras requerido de conformidad a este Código sección deber ser acompañado por una tarifa o tarifas según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código.

Sección 33-9-21.1 - Presentación y mantenimiento de información relativo A ciertos seguros de accidentes

El siguiente tipos de víctima seguro deber ser archivado por separado y datos relativos a tales tipos de seguro deber ser mantenido por separado:

Sin grabación seguro o no presentación seguro; y

De los vendedores soltero interés seguro.

Sección 33-9-21.2 - Petición para audiencia por agraviado asegurador

Cualquier asegurador agraviado por el Del comisionado desaprobación de cualquier tasa La

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

presentación puede ser una petición al Notario para una audiencia dentro de diez días desde la notificación de semejante desaprobación, a menos que de lo contrario específicamente proporcionó por ley. A audiencia realizado de conformidad a este Código sección deber ser realizado de conformidad con las disposiciones del Capítulo 2 de este título.

Sección 33-9-22 - Conducta de exámenes de Organizaciones por el Comisionado en general; aceptación de informes de funcionarios supervisores de seguros de otros estados

El El Comisionado deberá, al menos una vez al año: cinco años, y Puede, como a menudo como puede ser razonable y necesario, hacer o causa a ser hecho Un examen de cada con licencia clasificación organización; y él puede, como a menudo según sea razonable y necesario, hacer o hacer que se haga un examen de cualquier consultivo organización o grupo, asociación, o otra organización de aseguradoras que se involucra en suscripción conjunta o reaseguro conjunto .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En lugar de el examen requerido en subsección (a) de este Código sección, el Comisionado puede aceptar El informe de un examen realizado por el funcionario supervisor de seguros de otro estado.

En examinando cualquier organización, grupo o asociación de conformidad a Este código sección, el Notario deber comprobar si el organización, grupo, o asociación y, en el caso de a clasificación organización, cualquier tasa o calificación sistema hecho o usado por él cumple con el aplicable requisitos y normas de este capítulo.

Sección 33-9-23 - Examen de aceptado aseguradoras; examen de aseguradoras que realizan operaciones de seguros de compensación laboral

El El Comisionado podrá, en cualquier momento tiempo razonable, hacer o causar ser hecho un examen de cada admitido asegurador realizando transacciones cualquier clase de seguro a cual este capítulo es aplicable a comprobar si el aseguradora y cada tasa y sistema de calificación utilizado por ello Para cada uno clase del seguro cumple con el Requisitos y estándares de este capítulo aplicable a las mismas. El examen no será una parte de una examen general periódico Participó en por representantes de más que uno estado.

En suma a y aparte de el examen requerido por subsección (a) de este Sección de código, la Notario puede, en cualquier tiempo razonable, examinar o causa a ser examinado por alguno examinador debidamente autorizado por él o su todo aseguradoras realizando transacciones trabajadores compensación seguro en este Estado. Este examen voluntad incluir a revisar de el pérdida proporciones, reservas, desarrollo de reservas información, gastos incluidas las comisiones pagados y dividendos pagados, ingresos por inversiones, puros de primera calidad datos equilibrado para pérdida de desarrollo y pérdida tendencia, ganancias, y todo otro datos y información utilizada por eso asegurador en formulando es trabajadores compensación tarifas cual se utilizan en este estado y cualquier otra información o dato requerido por El Comisario.

Al terminación de este examen, a informe en semejante forma como El Comisionado deberá prescribir Será archivado en su o su oficina.

Sección 33-9-24 - Examen de oficiales, gerentes, agentes, y empleados de organizaciones y aseguradoras

El oficiales, gerentes, agentes, y empleados de cualquier semejante organización, grupo, asociación, o asegurador puede ser examinado en cualquier tiempo bajo juramento y deberá anexo todo libros, registros, cuentas, documentos, o acuerdos que rigen es método de operación, juntos con todo datos, estadística, y la información de cada uno amable y personaje recogido o considerado por tal organización, grupo, asociación, o asegurador en el conducta de el operaciones a las que se refiere el examen.

Sección 33-9-25 - Pago de costos de exámenes

El razonable costo de cualquier examen autorizado por este capítulo deber ser pagado por el organización, grupo, asociación, o asegurador a ser examinado.

Sección 33-9-26 - Revisar de tasa, clasificación plan, clasificación sistema, o regla de suscripción por parte de la aseguradora o la organización de calificación

Cualquier persona agraviado por cualquier tasa cargado, clasificación plan, clasificación sistema, o suscripción regla seguido o adoptado por un asegurador o clasificación La organización puede pedido el asegurador o clasificación organización a revisar el manera en cual el tasa, plan, sistema, o regla tiene estado aplicado con respeto a el seguro le proporcionó La solicitud puede ser hecho por su autorizado representante y deber ser escrito. Si el pedido es

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

no otorgada dentro 30 días después él está hecho, el Solicitante puede Trátalo como rechazado. Cualquier persona agraviado por La acción de un asegurador o clasificación organización en negándose el revisar solicitado o en defecto o negándose a conceder todo o parte de el alivio solicitado puede archivo Un escrito queja y pedido para audiencia con el Notario, especificando el jardines confió al. Si el Notario tiene información sobre uno similar queja, el puede denegar el Audiencia. Si él cree Esa causa probable para el La queja no existe o eso el queja no es hecho En buena forma fe, él deber denegar el audiencia. De lo contrario, y si él hallazgos eso La queja cargos a violación de este capítulo y eso el querellante seria agraviado si el violación es probado, él deber proceder como proporcionó en Sección 33-9-27 del Código.

Artículo 33-9-27 - Emisión de aviso por parte del Comisionado tras la determinación de incumplimiento con Requisitos de capítulo

Si después examen de un asegurador, clasificación organización, consultivo organización, o grupo, asociación, o otro organización de aseguradoras cual se involucra en conjunto suscripción o articulación reaseguro, o al el base de otro información, o al suficiente queja según lo previsto en Código Sección 33-9-26 El Comisionado tiene bien causa a creer que el asegurador, organización, grupo, o asociación, o cualquier tasa, clasificación plan, o clasificación sistema hecho o utilizado por cualquier asegurador o clasificación organización hace no cumplir con el Requisitos y Normas de este capítulo aplicable a él, él deber, a menos que él tiene buena causa a creer semejante incumplimiento es deliberado, dar aviso en escribiendo a tal aseguradora, organización, grupo, o asociación declarando en el aviso a el En la medida de lo posible en qué manera semejante incumplimiento Se alega a existir y especificar en el aviso a razonable tiempo, no menos que diez días previa notificación en la que se podrá subsanar el incumplimiento.

Sección 33-9-28 - Conducta de audiencia por Notario al falla para corregir el incumplimiento; notificación de audiencia; asuntos considerados en la audiencia

Si el El Comisario tiene buenas intenciones causa a creer que el incumplimiento es intencional, o si dentro el período prescrito por el Notario en el Se requiere aviso por Código Sección 33-9-27 el aseguradora, organización, grupo o asociación no realiza el cambios necesarios para corregir el incumplimiento especificado por el Comisionado o establecer A la satisfacción de el Notario eso el especificado incumplimiento hace no existe, entonces el Notario puede sostener a audiencia pública en conexión con el incumplimiento, proporcionó eso dentro a razonable período de tiempo, que deberá ser no menos que diez Días antes el fecha de el oyendo, él deber correo escrito aviso especificando el asuntos a ser consideró al audiencia a La aseguradora, organización, grupo, o asociación. Si No aviso tiene estado dado según lo dispuesto en el Código Artículo 33-9-27, el aviso proporcionado Porque en esto Sección de código deber estado en la medida de lo posible, de qué manera se resolverá dicho incumplimiento Se alega a existir. El audiencia deber no incluye Cualquier adicional Sujetos no especificado en el avisos requerido por Código Sección 33-9-27 o esta sección del Código.

Sección 33-9-28.1 - Evaluación de investigación costos contra fiestas

El costos incurridos por el Notario en conductible cualquier audiencia bajo este capítulo puede ser juzgado contra Las fiestas a la audiencia en la proporción que el Notario puede determinar sobre consideración de todos los aspectos relevantes circunstancias que incluyen, pero no se limitan a: No limitado a, el naturaleza de la audiencia; si La audiencia fue instigado por o para El beneficio de Un particular fiesta o fiestas; si allá es a exitoso fiesta en el Méritos de el proceder; y el relativo niveles de participación por el fiestas. Para fines de este Código sección, costos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

incurrido deber incluir pagos hecho por el Notario a obtener el servicios de independiente Contratistas o afuera expertos y viajar Gastos de semejante Contratistas o expertos. El Comisario deber hacer el evaluación de costos incurrido como parte de La final orden o decisión surgiendo afuera de el proceder; proporcionó, sin embargo, que cualquier orden o decisión incluirá hallazgos y conclusiones de El Comisionado o su designado a Apoyar la evaluación de costes.

Sección 33-9-29 - Emisión de remediador órdenes por Comisionado en general; suspensión o revocación de certificado de autoridad o licencia

Si después a audiencia de conformidad a Código Sección 33-9-28 el Notario encuentra:

Eso De cualquier modo, plan de calificación, o clasificación sistema viola el disposiciones aplicables de este capítulo, él puede asunto un orden a el asegurador o organización de calificación cual ha sido el sujeto de el audiencia especificando en Lo que respeta el violación existe y declarando cuando, dentro a razonable período del tiempo, el más usar de el tasa o clasificación sistema por el asegurador o organización de calificación en contratos de seguro hecho después de eso deber ser Prohibido y puede más orden eso el parte de primas recibió de los asegurados actuales como resultado de el mayoría tasa reciente aumentar al tiempo El aviso de semejante audiencia se emite deber ser reintegrado a el asegurados;

Eso un asegurador, clasificación organización, consultivo organización, o a grupo, asociación o otro organización de aseguradoras cual se involucra en suscripción conjunta o articulación reaseguro es en violación de el provisiones de Este capítulo aplicable a él otro que el provisiones relación comercial con tarifas, planes de calificación, o clasificación sistema, él puede asunto un orden a el asegurador, organización, grupo, o asociación cual tiene estado el sujeto de el audiencia especificando En qué aspectos el existe violación y exigiendo el cumplimiento dentro de un plazo razonable a partir de entonces;

Eso el violación de este capítulo aplicable a él por cualquier asegurador o organización de calificación cual tiene estado el sujeto de el audiencia era deliberado, él puede suspender o revocar, en entero o en parte, el certificado de autoridad de Cada aseguradora o el licencia de cada clasificación organización con respeto a el clase del seguro que ha sido objeto de la audiencia;

Eso cualquier clasificación organización tiene intencionadamente comprometido en cualquier fraudulento o deshonesto acto o prácticas, él puede suspender o revocar, en entero o en parte, la licencia de el organización en suma a cualquier otro pena proporcionó en este capítulo.

Sección 33-9-30 - Suspensión o revocación de licencia o certificado de autoridad por incumplimiento de la orden del Comisionado

En suma a otro sanciones proporcionó en este título, el Notario, por orden de conformidad a Código Sección 33-9-29, puede suspender o revocar, en entero o en parte, el licencia de cualquier clasificación organización o el certificado de autoridad de cualquier asegurador con respeto a el clase o clases de seguro especificado En tal orden si semejante entidad falla a cumplir dentro el tiempo limitado por semejante orden o cualquier extensión de la misma que el Comisionado pueda conceder.

Sección 33-9-31 - Manera de conducta de actas en conexión con negación, suspensión, o revocación de licencia o certificado de autoridad

Excepto como de lo contrario proporcionó en este capítulo, todo actas en Conexión con el negación, suspensión, o revocación de un licencia o certificado de autoridad bajo este capítulo

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

deber ser realizado en conformidad con Capítulo 2 de este título; y el Notario deber tener todo el potestades otorgada a él en el capítulo 2 de este título.

Sección 33-9-32 - Validez de contratos a usar tarifas en exceso de, o inferior a las tasas generalmente aplicables

Nada contenido en este capítulo deber ser considerado a prohibir un asegurador y su asegurado de contratación a usar a tasa en a específico riesgo o riesgos cual es En exceso de o más bajo que eso de lo contrario aplicable, proporcionó eso el Contrato y desviación de la tasa por consentimiento de las partes ha sido Presentado ante el Comisionado previo a el usar de el tasa en conformidad con el procedimientos, condiciones, y Limitaciones como puede ser establecido por el Notario; y siempre que, más, eso, si el resultante de primera calidad excede \$1,000.00, a aglutinante de cobertura puede ser emitido y el contrato y tasa desviación deber ser presentada dentro de los 20 días siguientes a la emisión de la carpeta.

Semejante contrato y tasa desviación deber ser sujeto a desafío por El Comisionado para a período de diez días después presentación. Si semejante desafío se mantiene, el asegurador deber ser requerido a usar es regular archivado tarifas para el primeros 30 días de cobertura en conformidad con el Requisitos de aplicable ley. Si allá es No desafío o si a desafío es no sostenido, el contrato y desviación de la tasa acordado al puede ser usado de y después el eficaz fecha de La carpeta.

Sección 33-9-33 - Pago de dividendos, ahorros, o depósitos de primas no absorbidas por las aseguradoras

Nada en este capítulo deber ser interpretado a prohibir o regular el pago de dividendos, ahorros, o no absorbido de primera calidad depósitos permitido o devuelto por aseguradoras a su asegurados, miembros, o suscriptores. A plan para El pago de dividendos, ahorros, o no absorbido de primera calidad depósitos permitido o devuelto por aseguradoras a su asegurados, miembros, o suscriptores deber no debe considerarse un plan o sistema de calificación.

Sección 33-9-34 - Hechos hecho, comportamiento tomado, o acuerdos realizado de conformidad con

Ningún acto realizado, acción tomado, o acuerdo hecho de conformidad a la autoridad conferida por este capítulo deber constituir a violación de o motivos de procesamiento o civil actas bajo cualquier otro ley de este estado cual No se refiere específicamente al seguro.

Sección 33-9-35 - Retención de información; FALSO o información engañosa

No persona, asegurador, o organización deber intencionadamente retener información desde, o sabiendas dar FALSO o engañoso información a, el Notario o A cualquiera clasificación organización, consultivo organización, asegurador, o grupo, asociación, o otro organización de aseguradoras cual voluntad afectar el tarifas, clasificación sistemas, o primas para el clases de seguro a cual este capítulo es aplicable.

Sección 33-9-36 - No autorizado primas; ilegal incentivos

Como usado en este Código sección, el término:

"Regalo certificado" deber tener el mismo significado como proporcionó en Sección 10-1-393 del Código.

"Seguro" incluye fianza.

"Política" incluye vínculo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

"Almacenar regalo tarjeta" deber tener el mismo significado como proporcionó en Sección 10-1-393 del Código.

Ningún corredor o agente deberá cobrar, exigir o acusar a sabiendas recibir una prima para cualquier política de seguro excepto en conformidad con este capítulo.

No asegurador o empleado de semejante asegurador y No corredor o agente deber pagar, permitir, o dar, o oferta a pagar, permitir, o dar, directamente o indirectamente como Un incentivo a seguro o después seguro tiene estado efectuado, cualquier rebaja, descuento, disminución, crédito, o reducción de el de primera calidad nombrado en a política de seguro, o cualquier especial favor o ventaja en el dividendos o Otros beneficios a acumularse en semejante política de seguro, o cualquier valioso consideración o inducción lo que sea, no especificado en el política de seguro, excepto hacia medida prevista para en un aplicable presentación. No asegurado nombrado en a póliza de seguro ni cualquier empleado de el asegurado deber recibir a sabiendas o aceptar, directamente o indirectamente, cualquier semejante reembolso, descuento, disminución, crédito, o reducción de prima, o cualquier favor o ventaja especial o contraprestación o incentivo valioso.

Nada en este La sección del código deberá ser interpretado como Prohibir el pago de comisiones o otro compensación a debidamente con licencia agentes y corredores, ni como prohibiendo cualquier asegurador de Permitiendo o regresando a su participación asegurados, miembros, o suscriptores dividendos, ahorros, o depósitos de primas no absorbidas.

Nada en este La sección del código deberá ser interpretado como Prohibir el pago para alimento o refrescos por un asegurador o empleado de semejante aseguradora o a corredor o un agente para actual o futuro clientela durante presentaciones de ventas y seminarios, proporcionados que no hay seguro o solicitudes de anualidades o contratos son Ofrecido o aceptado en semejante presentaciones o seminarios.

Nada en este Código sección deber ser interpretado como prohibiendo un aseguradora o empleado de semejante asegurador o a corredor o un agente De la publicidad o la realización de programas promocionales por parte de aseguradoras o seguro productores por medio de los cuales premios, bienes, mercancías, almacenar regalo tarjetas, regalo certificados, evento deportivo entradas, o mercancías, no excesivo \$100.00 en valor por cliente en conjunto en alguien año calendario, se dan a actual o prospectivo clientes; proporcionó, sin embargo, eso el donación de cualquier artículo o artículos de valor bajo este subsección deber no ser contingente en el venta o renovación de una póliza.

Sección 33-9-37 - Responsabilidad de asegurador conspirando a arreglar seguro tarifas no autorizadas por capítulo

En el evento cualquier asegurador deber en colusión con cualquier otro asegurador conspirar Para arreglar, colocar, o adherirse a seguro tarifas, excepto como expresamente sancionado por Este capítulo, el asegurador deber ser responsable a cualquier persona dañado por lo tanto para una cantidad igual a tres veces La cantidad de El daño junto con los honorarios del abogado de la parte perjudicada.

Sección 33-9-38 - Penalti por falla Para cumplir con la orden final del Comisionado; pena para deliberado violación de disposición de capítulo

Cualquier persona, aseguradora, organización, grupo, o asociación OMS falla Cumplir con a final orden del Notario bajo este capítulo deber ser responsable a el estado en un cantidad no excesivo \$50.00; pero, si semejante falla es voluntarioso, el persona, asegurador, organización, grupo, o asociación deber ser sujeto a el estado en un cantidad no excesivo \$5,000.00. El Notario

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

deberá recoger el cantidad entonces pagadero y puede traer un acción en el nombre del pueblo de el Estado de Georgia a hacer cumplir recopilación. Semejante sanciones puede ser además de cualquier otra pena prevista por la ley.

Cualquier persona OMS intencionadamente viola este capítulo deber ser culpable de un delito menor.

Sección 33-9-39 - Restricciones en vehículo de motor recargos de seguros relacionados a accidentes involucrando ley aplicación oficiales, bomberos, o técnicos de emergencias médicas

No asegurador deber recargo el de primera calidad o tasa cargado en a política de vehículo de motor seguro eso proporciona cobertura para el personal motor vehículos De cualquier ley aplicación oficial, bombero, o emergencia médico técnico En este estado por cualquier accidente:

Eso ocurrió mientras el ley aplicación oficial, bombero, o emergencia médica técnico Estaba legalmente comprometido en el actuación de deberes oficiales; y

Para cual el ley aplicación oficial, bombero, o emergencia Técnico médico amuebla prueba, en el forma de copias de el accidente informe, Emergencia 9-1-1 registro de despacho, o los documentos de la agencia empleadora, a La aseguradora de el condición proporcionó en párrafo (1) de este Código sección.

Sección 33-9-40 - Prohibición de motor vehículo seguro Recargos relacionados con accidentes en los que el asegurado no tiene culpa

No asegurador deber recargo el de primera calidad o tasa cargado en a política de vehículo de motor seguro o Cancelar semejante política como a resultado de el asegurado Participación de la persona en a multivehículo accidente cuando semejante persona era no en falla en tal accidente.

Sección 33-9-40.1 - Tarifas de trabajadores compensación políticas emitido a entidades comerciales con mayoría interés mantenido por la misma persona; limitación en mantenimiento de reservas; investigaciones de quejas

Un asegurador deber no asignar un adverso experiencia modificación factor que es aplicable a el tasa de a trabajadores compensación seguro póliza emitida a a particular negocio entidad a el tasa de a trabajadores Política de compensación emitido a otro negocio entidad manteniendo a separado nómina de sueldos para el gobierno federal y estado impuesto Propósitos y atractivo en a distintivamente diferente empresa comercial para el único razón eso el interés mayoritario en ambos Las entidades comerciales están en manos de la misma persona.

Para experiencia clasificación propósitos, no trabajadores compensación asegurador deberá mantener cualquier caso reservar para cualquier afirmar en exceso de el cantidad establecido por final sentencia, por transacción, o de lo contrario. Todo reducciones en reservas de casos deber ser hecho y reportado a el adecuado clasificación organización dentro 90 Días. Cualquiera más ajustes hacia arriba en el caso reservar Sólo deberá ser hecho pendiente a adicional pagado reclamos o a caso reservar establecido en una reclamación cual fue anteriormente cerrado pero reabrió debido a una solicitud del reclamante para adicional beneficios. Esta limitación en el mantenimiento de reservas deber ser aplicado a través de este Código sección, como Bueno como a través del Código Sección 33-9-21, relativo a tasa limaduras, Código Sección 33-9-23, relativo al examen de las aseguradoras, y cualquiera otros procedimientos de ejecución adecuados.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El El Comisionado ordenará una investigación ser hecho de cada queja archivado por a concesionario bajo este título o bajo Artículo 5 de Capítulo 9 del Título 34 o Una persona actuando para o en nombre de semejante concesionario contra una aseguradora o trabajadores compensación grupo autoseguro financiar alegando que dicho asegurador o fondo es:

Usando un incorrecto tasa;

Usando un incorrecto clasificación; o

Usando un incorrecto experiencia modificación en emisor a contrato del seguro de compensación laboral.

Si el Notario hallazgos el queja a ser justificado, en suma a Todos los demás adecuado acción bajo este título, el Notario puede evaluar El costo de semejante investigación contra el asegurador o trabajadores fondo de autoseguro del grupo de compensación y retener el producto del mismo para reembolsar el costo de realizar dicha investigación.

Si el persona haciendo el queja es a concesionario bajo este título o bajo el artículo 5 de Capítulo 9 de Título 34 o a persona interino para o en En nombre de tal licenciatarario y el Notario hallazgos el queja no a ser justificado, El Comisionado puede, en suma a todo otro adecuado acción bajo este título:

Evaluar el razonable verificado costo de semejante investigación contra tal persona y retener el producto de eso para reembolso de el costo de realizar dicha investigación; y

Si semejante persona archivos seis o más quejas el Notario hallazgos no ser justificado en cualquier 12 mes período, evaluar un administrativo pena no Exceder \$2,000.00 para el sexto y cada posterior denuncia encontrada a no estar justificado.

Sección 33-9-40.2 - Trabajadores compensación seguro Descuento en la prima para asegurados con programa de lugar de trabajo libre de drogas

Para cada política de los trabajadores compensación seguro emitido o renovado en el estado en y después 1 de julio de 1993, allá deber ser otorgada por el aseguradora no menos que a 7 1/2 por ciento reducción en el de primera calidad para semejante política si El asegurado tiene estado certificado por el Estado Junta de Trabajadores Compensación como teniendo a libre de drogas lugar de trabajo programa cual cumple con el Requisitos de Artículo 11 de Capítulo 9 de Título 34 y tiene notificado es asegurador en escribiendo De tal proceso de dar un título.

El de primera calidad descuento proporcionó por este Código sección deber ser aplicado A un del asegurado política de trabajadores compensación seguro pro rata como de la fecha en que el asegurado recibe certificación por la Estado Junta de Compensación de trabajadores y deber continuar para como largo como el asegurado mantiene la certificación como teniendo a libre de drogas lugar de trabajo; proporcionó, sin embargo, eso una aseguradora deber no ser requerido a crédito el actual cantidad de el descuento premium a el cuenta de el asegurado hasta el final de primera calidad auditoría bajo tal política. Proceso de dar un título por un asegurado deber ser requerido para cada año en el que se conceda dicho descuento de prima.

El trabajadores compensación póliza de seguro de El asegurado estará sujeto A un prima adicional para el propósitos de reembolso de un previamente otorgada de primera calidad descuento y a cancelación en conformidad con el provisiones de el política si él es determinado por el Estado Junta de Compensación de trabajadores eso semejante asegurado tergiversado el cumplimiento de es libre de drogas lugar de trabajo programa con el provisiones de Artículo 11 de Capítulo 9 de Título 34.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cada aseguradora deberá hacer un anual reportarse a La calificación y organización estadística designada por el Comisionado de conformidad a Este capítulo ilustra el total dólar cantidad de libre de drogas lugar de trabajo de primera calidad crédito. estándar ganado de primera calidad cifras reportado de conformidad a este subsección en el agregar llamadas para experiencia debe reflejar el efectos de semejante créditos. El neto estándar de primera calidad voluntad entonces ser el base de cualquier de primera calidad Ajuste. El libre de drogas Los créditos laborales deben reportarse bajo un clasificación única código o unidad estadístico informes enviado a el clasificación y estadística organización designado por el Notario de conformidad a Este capítulo.

El Notario deber conducta a estudiar a determinar el impacto de Este capítulo en reduciendo trabajadores compensación pérdidas y en el impacto de La prima crédito proporcionó de conformidad a Este código sección en alentar a los empleadores a implementar y mantener el programa para cual el Se proporciona crédito .

El El Comisionado estará autorizado a promulgar reglas y reglamentos. necesario para el implementación y aplicación de este Sección de código .

Sección 33-9-40.3 - Empleadores a proporcionar trabajar basado Oportunidades de aprendizaje para estudiantes de 16 años o más

Para cada política de los trabajadores compensación seguro emitido o renovado en el estado en y después Julio 1, 2016, allá puede ser otorgada por el asegurador arriba a a 5 por ciento reducción en el de primera calidad para semejante política si la asegurado Ha sido certificado por El Estado Junta de Educación para el Estado Junta de Trabajadores La compensación como empleador de aprendizaje basado en el trabajo de conformidad con al artículo 12 de Capítulo 9 de Título 34 y tiene notificado es asegurador en escribiendo de dicha certificación.

Si otorgada, el de primera calidad descuento proporcionado por este Código sección deber ser aplicado a un del asegurado política de trabajadores compensación seguro pro rata como de el fecha el asegurado recibe semejante proceso de dar un título y deber continuar Para como largo como el asegurado mantiene el proceso de dar un título; proporcionó, sin embargo, eso una aseguradora deber no ser requerido a crédito el actual cantidad de el descuento premium a el cuenta de el asegurado hasta el final de primera calidad auditoría bajo tal política. Proceso de dar un título de un asegurado deber ser requerido para cada año en el que se concede un descuento sobre la prima.

Si él es determinado eso un asegurado tergiversado es calificaciones Para certificación conforme a Artículo 12 de Capítulo 9 de Título 34, el póliza de seguro de compensación para trabajadores de semejante El asegurado puede ser sujeto a una prima adicional para los propósitos de reembolso de un Descuento de prima concedido previamente y a cancelación de conformidad con las disposiciones de la póliza.

Cada asegurador deber hacer un anual informe, en conformidad con Se establecieron directrices por el Notario, a el clasificación y estadístico organización designada por el Notario ilustrando el total dólar cantidad de los descuentos de prima aplicados de conformidad con esta sección del Código.

El Notario deber conducta a estudiar a determinar el impacto de los descuentos premium proporcionó de conformidad a este Código sección en alentar a los empleadores a proporcionar trabajar basado aprendiendo oportunidades para estudiantes edad 16 años o más.

El El Comisionado estará autorizado a promulgar reglas y reglamentos. necesario para el implementación y aplicación de este Sección de código .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sección 33-9-41 - [Derogado] Estudiar de efecto de 1987 legislación en experiencia de pérdida; cooperación de aseguradoras; Informe a la Asamblea General

Derogado y reservado por 2001 Georgia. Leyes 2, § 33, Efectivamente. 12/02/2001.

Sección 33-9-42 - Reducción en primas para motor vehículo responsabilidad, de primera parte médico, y colisión Coberturas para cierto nombrado Conductores

(a) Para cada personal o tipo de familia política de privado pasajero vehículo de motor seguro emitido o emitido para entrega en este estado, allá deber ser ofrecido por el asegurador a reducción de no menos que 10 por ciento en primas Para motor vehículo responsabilidad, de primera parte médico, y colisión Coberturas a El asegurado si todo nombrado Conductores, como se indica o OMS debería ser listado en La política solicitud o proporcionó en información posterior a semejante aplicación, de cada uno motor vehículo cubierto por semejante política satisfacer el Requisitos de subsección (b) o subsección (do), como aplicable, de este Código sección.

Reducciones en primas deber ser disponible si todo nombrado Conductores OMS tienen 25 años de edad o más:

Tener comprometido No tráfico Delitos para el previo tres años o desde la fecha de obtención de la licencia, la que sea más corta;

Tener tenía No reclamos basado en falla contra un asegurador para el previo tres años; y

Completo uno de el siguiente tipos de conduciendo cursos:

A defensivo conduciendo curso de no menos que seis horas De un mejora del conductor clínica o comercial o no comercial conduciendo escuela aprobado por y bajo la jurisdicción de El Departamento de Conductor Servicios;

Un emergencia vehículos operaciones curso en el Georgia Público Centro de Capacitación en Seguridad;

A defensivo conduciendo curso de no menos que seis horas De un mejora del conductor programa cual es administrado por a no lucrativo organización como la AARP, La Asociación Americana del Automóvil, La Seguridad Nacional Concejo, o a comparable organización y cual cumple el normas y regulaciones de el Departamento de Conductor Servicios de conformidad a subsección (g) de este Código sección; o

A defensivo conduciendo curso de no menos que seis horas cual es Ofrecido por un empleador a es empleados y su inmediato familias y cual cumple las normas y reglamento de la Departamento de Servicios al Conductor.

Reducciones en primas deber ser disponible si todo nombrado Conductores OMS tienen menos de 25 años de edad:

Tener comprometido No tráfico Delitos para el previo tres años o desde la fecha de obtención de la licencia, la que sea más corta;

Tener tenía No reclamos basado en falla contra un asegurador para el previo tres años; y

Completo a preparatorio curso Ofrecido a nuevo Conductores de no menos que 30 horas de aula capacitación y no menos que seis horas de práctico Entrenamiento por a del conductor capacitación escuela aprobado por y bajo el jurisdicción de El Departamento de Conductor Servicios o por un autorizado secundario escuela, colegio universitario o universidad.

Al finalización de uno de los cursos de conducción defensiva especificados en el párrafo (3) de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

subsección (b) o preparatorio cursos Ofrecido a nuevo controladores especificados en párrafo (3) de subsección (do), como aplicable, De esto Sección de código por cada nombrado conductor, elegibilidad para reducciones en primas para tal política deber continuar para a período de tres años, proporcionó cualquier nombrado Conductor bajo semejante política hace no comprometerse a tráfico ofensa o tener a afirmar contra la póliza basada en cualquier culpa de dicho conductor.

El Departamento de Conductor Servicios deber asegurar a través de el Supervisión de conductor mejora clínicas, emergencia vehículos operaciones cursos, Programas de mejora del conductor administrado por una organización sin fines de lucro organizaciones, y comercial o no comercial conduciendo escuelas aprobadas por el Departamento de Conductor Servicios eso defensivo conduciendo cursos deber ser disponible y accesible siempre que sea posible, según lo determine el departamento, para los conductores con licencia en todo el estado.

Cada asegurador siempre que de primera calidad descuentos bajo este Código sección deberá proporcionar, al el pedido de el Notario, información acerca de La cantidad de Tales descuentos en un forma aceptable para el Notario.

El fuerza de supervisión otorgada a el Departamento de Conductor Servicios sobre conductor mejora programas administrado por no lucrativo organizaciones bajo este Código sección deber ser limitado a el establecimiento de estándares mínimos y Requisitos relativo a el contenido de cursos específicos ofrecidos por semejante programas y relativo a investigación y resolución de cualquier queja dirigida hacia el contenido o operación De cualquier curso por una persona matriculada en dicho curso. El Departamento de Conductor Servicios puede adoptar normas y reglamentos necesario a llevar afuera el provisiones de Esta subsección. El Departamento de Conductor Servicios deber no requerir a organización sin fines de lucro para obtener una licencia o permitir o pagar una tarifa en para administrar un programa de mejoramiento de conductores en el estado.

El Departamento de Conductor Servicios deber no requerir a comercial autoescuela con licencia por semejante departamento a obtener un adicional licencia a enseñar un defensivo conduciendo curso, como descrito en subpárrafo (b)(3)(A) o preparatoria curso Ofrecido a nuevo Conductores como descrito en párrafo (3) del apartado c) de Este código sección, en cualquier ubicación en este estado.

Nada en este Código sección deber prevenir un asegurador de ofrenda La reducción en de primera calidad especificado en subsección (a) de este Código sección a un conductor que no lo hace encontrarse todo Los requisitos de el inciso (b) o el inciso (c), según corresponda, de esta sección del Código.

Sección 33-9-43 - Reducción en primas para motor vehículo responsabilidad, de primera parte médico, y colisión cobertura para nombrado Conductores bajo 25 años de edad

Para cada personal o tipo de familia política de privado pasajero vehículo de motor seguro emitido, entregado, emitido para entrega, o renovado, Habrá ser Ofrecido por el asegurador a reducción en el de primera calidad para motor responsabilidad del vehículo, de primera parte médico, y colisión cobertura para cada nombrado Conductor bajo 25 años de edad, como listado en el aplicación de la política o proporcionó En información posterior a semejante solicitud, de cada motor vehículo cubierto por dicha póliza, si dicho conductor:

Es soltero;

Es inscrito como a jornada completa alumno en:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Alto escuela;

Académico cursos en a colega o universidad; o

Técnico vocacional escuela;

Es un honor alumno porque el escolar archivos para el trimestre, semestre o inmediatamente anterior segmento comparable muestra que dicha persona:

Rangos escolásticamente en el superior 20 por ciento de el clase;

Tiene a "B" promedio o mejor;

Tiene a 3.0 promedio o mejor; o

Es en el "Decano Lista" o "Honor Rollo"; y

Es a conductor cuyo usar de el automóvil es consideró por el asegurador al determinar la clasificación aplicable.

Prueba de reunión el Requisitos para el descuento proporcionó por este Sección de código deber ser proporcionó anualmente a el asegurador por el asegurado alumno o el asegurado en dichos formularios como el Notario prescribirá. La prima reducción requerido por este Código sección deber ser aprobado por El Comisionado y reflejado en el automóvil de la aseguradora clasificación plan.

Un asegurador deber no ser requerido a oferta el de primera calidad reducción previsto en el apartado (a) de este Código sección a Un conductor OMS, en en cualquier momento dentro de un período de tres años previo a el comienzo de el política año durante cuya reducción de otro modo se requeriría, tiene:

Estado involucrado en cualquier motor vehículo accidente en cual eso persona se ha determinado que ha tenido culpa;

Estado finalmente convicto de, suplicó no lo contendiente a, o estado encontró tener comprometido a delincuente acto constituyendo cualquier de el siguiente Delitos:

Cualquier grave tráfico ofensa descrito en Artículo 15 de Capítulo 6 de Título 40;

Cualquier tráfico ofensa para cual tres o más agujas puede ser evaluado de conformidad con la Sección 40-5-57 del Código; o

Cualquier delito o cualquier ofensa prohibido de conformidad a Capítulo 13 de Título 16, relativo a drogas peligrosas, marijuana, y revisado sustancias; o

Tenía El conductor de esa persona licencia suspendido por negativa Presentar a químico pruebas de conformidad a Código Sección 40-5-67.1 y eso suspensión no ha sido revocada, si se ha apelado.

Sección 33-9-44 - Legislativo intención

Él es específicamente destinado eso el descuentos proporcionó en Código Secciones 33-9-42 y 33-9-43 deber ser proporcionó por el asegurador a cualquier persona OMS califica para tales descuentos.

Carpetas

Resumen de Georgia Estado Ley 33-24-33

Este ley Pertenece a **aglutinantes o temporario contratos para seguro** . Estos son los puntos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

clave:

Contratos de seguro: Son contratos temporales que se pueden realizar cualquiera oralmente o en escribiendo. Ellos son considerado a incluir todo el términos usuales de la póliza para la cual se entregó la póliza, junto con cualquier endoso aplicable especificado en la carpeta ¹.

Periodo de validez : A La póliza no es válida más allá de la emisión de la póliza para la que fue otorgada o más allá de los 90 días a partir de su fecha de vigencia, lo que ocurra primero. es Más corto. Este regla hace no aplicar a exceso o superávit seguro de línea ¹.

Prórrogas : Si la póliza no ha sido emitida dentro de los 90 días período, el aglutinante puede ser prorrogado o renovado con el consentimiento escrito aprobación de el Notario o de acuerdo a a normas y reglamentos establecido por el Comisionado ¹.

Exclusiones : Este sección hace no aplicar a vida o accidente y seguro de enfermedad ¹.

Referencias : 33-24-33

Resumen : Este sección define aglutinantes y otro contratos para Seguro temporal, incluyendo su vigencia y condiciones.

Sección 33-24-33 - Carpetas y otro contratos para temporario seguro

Carpetas o otro contratos para temporario seguro puede ser hecho oralmente o en escribiendo y deber ser considerado a incluir todo el habitual términos de el política En cuanto a lo cual el aglutinante fue dado juntos con cualquier aplicable avales que son designado en el aglutinante, excepto como reemplazado por el claro y expresamente los términos del contrato.

No aglutinante deber ser válido más allá de el emisión de el política con respeto A cual él fue dado o más allá de 90 días de su eficacia fecha, cualquier período es el Más corto, proporcionó eso este subsección deber no aplicar a Seguro de exceso o excedente de línea.

Si el política tiene no estado emitido, a aglutinante puede ser extendido o renovado más allá de los 90 días con el escrito aprobación de la Comisionado o de conformidad con Tales reglas y regulaciones relativas A ello según lo promulgue el Comisionado.

Este Código sección deber no aplicar a vida o accidente y seguro de enfermedad .

Georgia Asegurador Solvencia Piscina

Capítulo 36: Georgia Aseguradoras Insolvencia Piscina

33-36-1 a 33-36-12 : Este capítulo Establece el Georgia Pool de Insolvencia de Aseguradoras, que brinda protección a los asegurados en caso de insolvencia de una aseguradora.

El **Georgia Insurers Insolvency Pool** es una entidad legal sin fines de lucro creada para proteger a los asegurados cuando una compañía de seguros se vuelve insolvente y poder No más extenso pagar es reclamos. Aquí son alguno llave agujas acerca de el Piscina:

Objetivo y Función

Primario Objetivo : A asegurar eso reclamos son pagado incluso si el La compañía de seguros que emitió la póliza se declara en quiebra ¹.

Cobertura : Cubre varios tipos de reclamaciones, incluidas las de los trabajadores. compensación, automóvil accidente reclamos, y otro propiedad y Reclamaciones de seguros por accidentes ¹.

Estructura y Gestión

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cuentas : El Piscina consiste de tres principal cuentas: trabajadores compensación, automóvil y todos los demás seguros cubiertos ² .

Responsabilidades : Es responsable de investigar, ajustar, comprometer, asentamiento, y pago cubierto reclamos. **Él también manijas la gestión e inversión de fondos** ² .

Fondos

Evaluaciones : Las compañías de seguros que operan en Georgia están obligadas a pagar en el Piscina. **Estos Evaluaciones asegurar eso allá ¿Hay fondos suficientes disponibles para cubrir reclamaciones cuando una aseguradora? se vuelve insolvente** ¹ .

Regulación

Supervisión : La Piscina funciona bajo la supervisión del Georgia Seguro Notario y es sujeto a estado seguro leyes ² .

Impacto sobre los asegurados

Manejo de reclamos : Cuando una aseguradora se declara insolvente, el Pool toma encima el manejo de reclamos. **Allá puede ser a demora como el Piscina procesa e investiga estas reclamaciones, pero tiene como objetivo proporcionar la mismos beneficios que la compañía de seguros original** ¹ .

Referencias : 33-36-1 a través de 12

Resumen : Estos códigos establecer el Georgia Asegurador Solvencia Piscina para proteger a los asegurados en caso de insolvencia de una aseguradora.

Sección 33-36-1 - Título corto

Este capítulo deber ser conocido y puede ser citado como el "Georgia "Ley de Fondos de Insolvencia de Aseguradoras".

Sección 33-36-2 - Creación; cuentas; responsabilidad; supervisión y regulación

Allá es creado a Georgia Aseguradoras Insolvencia Piscina cual deber consistir de tres cuentas: trabajadores compensación cuenta; automóvil cuenta; y

Todas las demás cuentas de seguros cubiertas. El fondo común será responsable de la investigación, ajuste, compromiso, liquidación y pago de las reclamaciones cubiertas; de la investigación, tramitación y denegación de las reclamaciones no cubiertas; y de la gestión e inversión de los fondos administrados por el fondo común. Los miembros del fondo común serán responsables del pago de las cuotas. recaudado de conformidad a subsección (b) de Código Sección 33-36-7; por el cumplimiento de las reglas del plan aprobado de conformidad con la Sección 33-36-6 del Código; y por otras obligaciones impuestas por este capítulo. El fondo común estará bajo la supervisión inmediata del Comisionado y estará sujeto a las disposiciones aplicables de las leyes de seguros de este estado.

Sección 33-36-3 - Definiciones

Como usado en este capítulo, el término:

"Afiliado" significa una persona que, directa o indirectamente, a través de uno o más intermediarios, controles, es revisado por, o es bajo común control con otra persona.

"Afiliado de la aseguradora insolvente" significa una persona que, directa o indirectamente, a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

través de uno o más intermediarios, controles, es revisado por, o está bajo control común con una aseguradora insolvente el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior a la fecha en que la aseguradora se convierte en una aseguradora insolvente.

"Control" significa la posesión directa o indirecta del poder para dirigir o causar la dirección de la gestión y políticas de una persona, ya sea a través de la propiedad de valores con derecho a voto, por contrato distinto de un contrato comercial de bienes o servicios no administrativos, o de otra manera, a menos que el poder sea el resultado de un cargo oficial o de un cargo corporativo ocupado por la persona. Se presumirá que existe control si cualquier persona, directa o indirectamente, posee, controla, posee con derecho a voto o tiene poderes que representen el 10 por ciento o más de los valores con derecho a voto de cualquier otra persona. Esta presunción puede ser refutada mediante una demostración de que el control no existe de hecho y cualquier persona que cuestione su condición de afiliado de una aseguradora autorizada a hacer negocios en Georgia o de una aseguradora insolvente puede presentar una renuncia de responsabilidad de conformidad con la subsección (i) de la Sección 33-13-4 del Código.

"Cubierto afirmar" medio un no pagado afirmar cual:

Surge afuera de una propiedad o víctima seguro política emitido por una aseguradora que se convierte en una aseguradora insolvente que estaba autorizada a realizar negocios de seguros en este estado ya sea en el momento en que se emitió la póliza o cuando ocurrió el evento asegurado; y

Es dentro cualquier de las clases de reclamos bajo subpárrafo (B) de este párrafo.

A afirmar deber no ser pagado a menos que él surge afuera de un asegurable evento bajo una póliza de seguro de propiedad o accidentes y es:

Un no ganado de primera calidad afirmar de un tenedor de una póliza OMS en el tiempo de la insolvencia era residente de este estado;

Un no ganado de primera calidad afirmar de un tenedor de una póliza bajo una política proporcionar cobertura para la propiedad ubicada permanentemente en este estado;

El afirmar de un tenedor de una póliza o asegurado OMS en el tiempo de el evento asegurado era residente de este estado;

El afirmar de una persona teniendo un asegurable interés en o relacionado a una propiedad que estaba situada permanentemente en este estado; o

A afirmar bajo una responsabilidad o trabajadores compensación seguro política cuando el asegurado o el tercero reclamante era residente de este estado en el momento del evento asegurado.

A cubierto afirmar deber no incluir cualquier afirmar en una cantidad de menos de \$50.00; proporcionó, sin embargo, eso cualquier afirmar de \$50.00 o más deber ser pagado en su totalidad

A cubierto afirmar deber no incluir esa parte de cualquier de primera parte reclamo que exceda los límites aplicables previstos en la póliza o \$300,000.00, cualquiera es menos.

A cubierto afirmar deber no incluir esa parte de cualquier tercero reclamo, que no sea un reclamo de compensación laboral, que exceda el monto aplicable límites proporcionó en la política o \$300,000.00, cualquiera es menos.

A cubierto afirmar deber no incluir cualquier obligación a aseguradoras, reaseguradoras, consorcios de seguros, asociaciones de suscripción, organizaciones de mantenimiento de la

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

salud, corporaciones de planes hospitalarios o corporaciones de servicios profesionales de salud como recuperaciones de subrogación, recuperaciones de reaseguro, contribución, indemnización o de otro modo. No se aceptará ningún reclamo de este tipo por ningún monto adeudado. cualquier reasegurador, asegurador, seguro piscina, suscripción asociación, mantenimiento de la salud organización, hospital plan corporación, o profesional La reclamación por daños y perjuicios de una corporación de servicios de salud podrá hacerse valer contra una persona asegurada en virtud de una póliza emitida por una aseguradora insolvente, salvo en la medida en que dicha reclamación exceda las limitaciones de obligación de fondo establecidas en esta sección del Código.

Una reclamación cubierta no incluirá ninguna reclamación de primera parte presentada por un asegurado cuyo patrimonio neto exceda los \$10 millones el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior a la fecha en que la aseguradora se convierta en una aseguradora insolvente; siempre que, sin embargo, se considere que el patrimonio neto de un asegurado en dicha fecha incluye el patrimonio neto agregado del asegurado y todas sus subsidiarias. y afiliados según lo calculado sobre una consolidado base; o cualquier tercero reclamación relacionada con una póliza de un asegurado cuyo patrimonio neto exceda de \$25 millones el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior a la fecha en que la aseguradora se convierta en una aseguradora insolvente; siempre que el patrimonio neto de un asegurado en dicha fecha Será considerado como incluir El agregado patrimonio neto del asegurado y todas sus subsidiarias y afiliadas calculadas sobre una base consolidada; y siempre que esta exclusión no se aplique a reclamos de terceros contra el asegurado cuando el asegurado haya solicitado o consentido el nombramiento de un receptor, fideicomisario o liquidador para todos o una parte sustancial de sus activos, haya presentado una petición voluntaria de quiebra, haya presentado una petición o una respuesta buscando una reorganización o un acuerdo con los acreedores o para aprovechar cualquier ley de insolvencia o, si se dicta una orden, sentencia o decreto por un corte de competente jurisdicción, en el solicitud de a acreedor, declarando al asegurado en quiebra o insolvente o aprobando una petición que busque la reorganización del asegurado o de la totalidad o parte sustancial de sus activos.

A cubierto afirmar deber no incluir cualquier de primera parte reclamos por un asegurado que sea una filial de la aseguradora insolvente.

Una reclamación cubierta no incluirá ninguna reclamación o sentencia por daños punitivos. y del abogado honorarios asociado con eso contra cualquier aseguradora insolvente, su asegurado o el fondo de insolvencia de las aseguradoras.

Una reclamación cubierta no incluirá ningún beneficio de compensación laboral pagadero según la subsección (e) o (f) de la Sección 34-9-221 del Código o el párrafo (2), (3), o (4) de subsección (b) de Código Sección 34-9-108 después el fecha efectiva de la orden judicial de rehabilitación o liquidación.

A cubierto afirmar deber incluir a afirmar para no ganado de primera calidad solo si Dicha reclamación se deriva del pago de una prima establecida y no incluirá aquellas que se deriven de una prima no establecida, como las calculadas a partir de planes de auditoría, dividendos, depósitos o retrospectivos. Además, una reclamación cubierta no incluirá:

Eso parte de a afirmar para no ganado de primera calidad cual es en exceso de \$20,000.00; o

A afirmar para no ganado de primera calidad resultante de a política cual era no vigente en la fecha de la orden final de liquidación.

Una reclamación cubierta no incluirá ningún honorario u otro monto relacionado con bienes o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

servicios solicitados por o en nombre de cualquier abogado u otro proveedor de bienes o servicios retenido por el insolvente asegurador o un asegurado previo hasta la fecha en que se determinó su insolvencia.

A cubierto afirmar deber no incluir cualquier tarifa o otro cantidad buscado por o en nombre de un abogado u otro proveedor de bienes o servicios contratado por cualquier asegurado o reclamante en relación con la afirmación o procesamiento de cualquier reclamo, cubierto o no, contra el fondo.

Sin embargo, en tal caso, el fondo no compensará los montos de cualquier recuperación pagada a un reclamante en una acción de ese tipo que el reclamante haya acordado son a ser pagado a el abogado en a contingencia tarifa acuerdo.

A cubierto afirmar deber no incluir cualquier reclamos para interés.

No obstante cualquier otra provisión de este capítulo, una póliza de seguro emitida por una aseguradora miembro y posteriormente asignada, transferida o asumida por, o de lo contrario hecho el único responsabilidad de otro asegurador, de conformidad a cualquier disposición de la ley de este estado que disponga la división de una compañía de seguros o la asunción o transferencia legal de pólizas designadas y bajo la cual no exista ninguna obligación restante para la entidad transferente, se considerará emitida por una aseguradora miembro que sea una aseguradora insolvente para los fines de este capítulo en el caso de que la aseguradora a la que se le haya asignado, transferido, asumido o de otra manera hecho el único responsabilidad de es metido en liquidación.

Una póliza de seguro que fue emitida por una aseguradora no miembro y luego asignada, transferida, asumida por, o de otra manera hecha responsabilidad exclusiva de una aseguradora miembro bajo cualquier disposición de la ley de este estado descrita en subpárrafo (Oh) de este párrafo deber no ser considerado haber sido emitido por una aseguradora miembro para los efectos de este capítulo.

"Asegurador insolvente" significa un asegurador que tenía licencia para emitir seguros de propiedad. o seguro de accidentes políticas en este estado En cualquier tiempo posterior al 1 de julio de 1970, y contra la cual un tribunal de jurisdicción competente ha dictado una orden final de liquidación con una constatación de insolvencia en el domicilio del asegurador. estado de domicilio o de este estado y cual orden de liquidación no ha sido suspendido ni ha sido objeto de una orden de suspensión u otra orden comparable.

"Insolvencia piscina" o "piscina" medio el Georgia Aseguradoras Insolvencia Piscina establecida de conformidad con la Sección 33-36-2 del Código.

"Asegurado" significa cualquier asegurado nombrado, cualquier asegurado adicional, cualquier proveedor, cualquier arrendador, o cualquier otro fiesta identificado como un asegurado bajo la póliza mientras los intereses asegurables sigan siendo relevantes.

"Aseguradora" o "compañía" significa cualquier corporación u organización que haya tenido o tenga actualmente una licencia para participar en la suscripción de pólizas de seguro de propiedad o accidentes en este estado, incluido el intercambio de pólizas recíprocas. o interseguro contratos entre individuos, asociaciones, y corporaciones, excepto las aseguradoras mutuas de evaluación de agricultores, las aseguradoras mutuas de evaluación de condados y las aseguradoras mutuas de evaluación municipales.

"Primas netas directas emitidas" significa las primas brutas directas emitidas sobre pólizas de seguro de propiedad o accidentes, menos las primas de retorno sobre las pólizas y los

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

dividendos pagados o acreditados a los asegurados sobre dichas operaciones directas. Primas escrito por cualquier autorizado asegurador en políticas emitido a los autoaseguradores, ya sea que se designen o no como contratos de reaseguro, se considerarán primas netas directas emitidas.

"Persona" medio cualquier individual o legal entidad, incluido entidades gubernamentales .

"Pólizas de seguro de propiedad y accidentes" o "póliza" significa cualquier contrato, incluido Respaldo a semejante contrato y sin respecto a la naturaleza o forma del contrato o endoso, que proporciona coberturas según se enumeran en las Secciones 33-7-3 y 33-7-6 del Código, excepto:

Vida seguro y anualidades (ser eso clase de seguro referido a en la Sección 33-7-4 del Código);

Seguro de accidentes, salud y discapacidad, excepto cuando esté escrito como parte de un automóvil seguro contrato (ser eso clase de seguro a que se refiere la Sección 33-7-2 del Código);

Título seguro (ser eso clase de seguro referido a en Sección 33-7-8 del Código);

Crédito vida seguro (ser eso clase de seguro referido a en el párrafo (2) de la Sección 33-31-1 del Código);

Seguro de crédito, seguro de interés único de proveedores o protección de garantías seguro, o cualquier similar seguro protector el intereses de un acreedor que surge de una transacción entre acreedor y deudor;

Hipoteca garantía, financiero garantía, o otro formas de seguros que ofrecen protección contra riesgos de inversión;

Fidelidad o garantía cautiverio o cualquier otro unión obligaciones;

Seguro de garantías o contratos de servicio, incluyendo seguros que cubran la reparación, reemplazo o servicio de bienes o propiedades, o indemnización por reparación, reemplazo o servicio, por falla operativa o estructural de los bienes o propiedades debido a un defecto en los materiales, mano de obra, o normal tener puesto y lágrima, o proporciona reembolso para la responsabilidad en que incurra el emisor de acuerdos o contratos de servicios que prevean tales beneficios;

Océano marina seguro;

Cualquier transacción o combinación de transacciones entre una persona, incluyendo afiliados de semejante persona, y un asegurador, incluido afiliados de dicha aseguradora, que implique la transferencia de riesgo de inversión o de crédito no acompañada de la transferencia de riesgo de seguro; o

Cualquier seguro proporcionó por o Garantizado por Gobierno. Sección 33-36-4 - Junta de Solvencia de Aseguradores

Habrá una junta de fideicomisarios del Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia que se conocerá como la Junta de Solvencia de Aseguradoras y que estará compuesta por siete miembros. En todo momento, la junta directiva deberá Contar con al menos un miembro de una aseguradora nacional. Los miembros de la junta no serán considerados empleados del departamento. Los miembros de la junta serán seleccionados por el Comisionado. Cada miembro de la junta seleccionado de esta manera representará a compañía con licencia a hacer negocio en Georgia. Cualquier miembro El Comisionado podrá remover de su cargo a cualquier miembro que, a su juicio, lo exija el interés público. Cada miembro designado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

desempeñará su cargo por un período de tres años y hasta que se haya designado y calificado a su sucesor y, en caso de que, por cualquier motivo, se produzca una vacante en el cargo de dicho miembro, el Comisionado designará a un miembro para que cubra el período restante de dicho cargo vacante.

En aprobatorio trozos escogidos a el junta, el Notario deber considerar, entre otras cosas, si todas las aseguradoras miembros están representadas de manera justa.

Los gastos reales de los miembros de la junta directiva en que incurran al asistir a las reuniones se pagarán con los activos del fondo de insolvencia, pero los miembros de la junta directiva no serán compensados de otro modo por el fondo por sus gastos. servicios. Para el objetivo de en vista de preguntas antes él, el La junta tendrá acceso a todos los libros, registros, informes y documentos del departamento, incluidos todos los confidencial comunicaciones; y la Los miembros del consejo tratarán dichas comunicaciones como confidenciales.

Sección 33-36-5 - Aseguradoras requerido a convertirse Miembros de piscina

Cada asegurador autorizado a escribir propiedad o víctima seguro políticas en este estado será miembro del fondo de insolvencia y será responsable de las evaluaciones de conformidad con la Sección 33-36-7 del Código y también será responsable de las demás obligaciones impuestas de conformidad con este capítulo.

Sección 33-36-6 - Plan para gobernar a los miembros; reglas; requisitos para el plan; asignación de reclamos o juicios contra insolvente aseguradoras; reclamantes de activos de aseguradoras insolventes; jurisdicción; lugar de celebración

El Georgia El Pool de Insolvencia de Aseguradoras es una entidad jurídica sin fines de lucro con el derecho a traer y defender comportamiento y semejante bien a traer y defender Las acciones incluyen el fuerza Y correcto a intervenir como fiesta antes de cualquier corte en Este estado que tiene jurisdicción sobre una aseguradora insolvente según se define en este capítulo. El fondo deberá adoptar, y el Comisionado deberá aprobar, un monto razonable. plan cual es no inconsistente con este capítulo, y cual es justo para las aseguradoras y equitativo para sus asegurados, en virtud del cual todas las aseguradoras admitidas se convertirán en miembros del grupo. Todos los miembros del grupo deberán cumplir las reglas del plan. El plan puede ser modificado por el voto afirmativo de la mayoría de la Junta de Solvencia de Aseguradoras.

Si, por cualquier razón, el fondo no adopta un plan adecuado, o si, en cualquier momento, el fondo no adopta las modificaciones necesarias al plan, el Comisionado adoptará y promulgará, después de una audiencia, las reglas razonables que sean necesarias para hacer efectivo este capítulo. Las reglas serán: continuar en fuerza hasta modificado por el Notario o reemplazado por un plan de operaciones adoptado por el pool y aprobado por el Comisionado.

El plan como proporcionó para en subsección (a) de este Código sección deber:

Establecer el procedimientos por lo cual todo el potestades y deberes de el La piscina prevista en este capítulo se realizará;

Establecer procedimientos para manejo activos de el piscina;

Mandato eso procedimientos ser establecido para el disposición de liquidación de dividendos o otro dinero recibió de el bienes de el insolvente asegurador;

Mandato eso procedimientos ser establecido a designado el cantidad y el método de reembolsar a los miembros de la junta directiva según la Sección 33-36-4 del Código;

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Establecer procedimientos mediante los cuales se puedan presentar reclamaciones al fondo común y establecer formas aceptables de prueba de las reclamaciones cubiertas. La notificación de reclamaciones al síndico o liquidador de la aseguradora insolvente se considerará notificación al fondo común o a su agente y se enviará periódicamente una lista de reclamaciones al fondo común. piscina o insolvencia financiar o es equivalente en otro estado por el receptor o liquidador;

Establecer regular lugares y veces para reuniones de el junta de fideicomisarios;

Mandato eso procedimientos ser establecido para archivos a ser conservó de todas las transacciones financieras del fondo, sus agentes y el consejo de administración;

Establecer el procedimientos por lo cual trozos escogidos para el junta de Los fideicomisarios serán presentados al Comisionado; y

Contener adicional provisiones necesario o adecuado para el ejecución de las competencias y deberes del pool.

De conformidad con el plan, el fondo puede designar aseguradoras para que actúen en nombre del fondo para llevar a cabo los propósitos de este capítulo, pero un miembro puede rechazar dicha designación. El Comisionado puede desaprobar dicha designación. El plan puede proporcionar un procedimiento en virtud del cual las reclamaciones o sentencias pendientes contra la aseguradora insolvente o sus asegurados se asignen a las compañías miembro designadas para actuar en nombre del fondo. El asegurador cesionario está autorizado a comparecer y defender una reclamación en un tribunal competente. jurisdicción o de lo contrario y a investigar, ajustar, llegar a un acuerdo y resolver un reclamo cubierto o investigar, manejar y denegar un reclamo no cubierto. afirmar, y hacer Así que en nombre de y en el nombre del fondo común. Si un asegurador cesionario paga el siniestro cubierto, éste será reembolsado por el fondo común. o ser con derecho a colocar apagado dicho pago contra futuro Evaluaciones. La reclamación no reembolsada de dicha aseguradora contra el fondo común será un activo admitido El asegurador. Los asegurados tienen derecho a la protección de este El capítulo deberá cooperar con el pool y el cesionario-asegurador.

La pool como entidad jurídica y cualquiera de sus miembros individuales no tendrán causa de acción contra el asegurado de el insolvente asegurador para cualquier sumas que haya pagado, excepto las causas de acción que el asegurador insolvente hubiera tenido si hubiera pagado dichas sumas y salvo que se disponga otra cosa en este capítulo. El fondo común se subrogará en los derechos de cualquier asegurado o reclamante, en la medida de una reclamación cubierta, a participar en la distribución de los activos del asegurador insolvente en la medida en que el fondo común haya realizado el pago.

Se considerará que todo reclamante o asegurado con derecho a los beneficios de este capítulo ha cedido al fondo común, hasta el monto de cualquier pago recibido, sus derechos contra el patrimonio de la aseguradora insolvente. Después de la determinación de la insolvencia de cualquier aseguradora, el fondo común será parte interesada. en todo actas involucrando políticas asegurado o ficticio por el El fondo común tiene los mismos derechos a recibir notificaciones y a defenderse, apelar y revisar que el asegurador insolvente hubiera tenido si fuera solvente. Todo el dinero recuperado bajo esta sección del Código o cualquier otra sección del Código se agregarán a las evaluaciones recaudadas bajo la Sección 33-36-7 del Código.

A excepción de las acciones de las aseguradoras miembros afectadas por las acciones o decisiones finales del fondo de conformidad con la Sección 33-36-18 del Código, todas las

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

acciones relacionadas con este capítulo o derivadas de él contra el fondo deben presentarse en el tribunales en este estado. Semejante tribunales deber tener exclusivo jurisdicción encima todas las acciones relacionadas con este capítulo o derivadas de él contra el fondo común.

Exclusivo evento en cualquier acción por o contra el piscina es en el Tribunal Superior del Condado de DeKalb. El grupo puede, a su elección, renunciar a dicha jurisdicción en lo que respecta a acciones específicas.

Sección 33-36-7 - Exacción de Evaluaciones contra aseguradoras; reembolso de gastos; reembolsos de cotizaciones

Para el Propósitos de administración y evaluación bajo este Artículo 10. El fondo común se dividirá en tres cuentas separadas:

trabajadores compensación seguro cuenta;

automóvil seguro cuenta; y

Todas las demás cuentas de seguro cubiertas. Se realizará una evaluación separada para cada cuenta. No se cobrará ninguna evaluación por ninguna cuenta mientras como el activos sostuvo en semejante cuenta son suficiente a cubrir todo pagos estimados por liquidación en proceso bajo la cuenta.

A el medida necesario a seguro el fondos para el respectivo cuentas del fondo común para el pago de las reclamaciones cubiertas y también para pagar los costos razonables de administración del fondo común, el Comisionado, al certificar el fondo común, impondrá cuotas en la proporción que guarden las primas directas netas emitidas de cada asegurador en este estado en las clases protegidas por la cuenta con respecto al total de las primas directas netas emitidas recibidas en este estado por todos esos aseguradores durante el año calendario anterior por los tipos de seguros incluidos en dicha cuenta. Las cuotas se remitirán al fondo común y serán administradas por éste de la manera especificada en el plan aprobado.

Cada aseguradora que reciba la tasación deberá recibir un aviso por escrito con al menos 30 días de anticipación sobre la fecha de vencimiento y pago de la tasación. Toda tasación deberá realizarse como a uniforme porcentaje aplicable a el neto directo escrito primas de cada aseguradora en los tipos de seguros incluidos en la cuenta en la que se realiza la evaluación. Las evaluaciones impuestas a cualquier aseguradora no excederán en ningún año más del 2 por ciento de las primas netas directas emitidas de esa aseguradora en este estado para los tipos de seguros incluidos en dicha cuenta durante el año calendario inmediatamente anterior a la fecha de dichas evaluaciones. Si no hay fondos suficientes de las evaluaciones, junto con los fondos recaudados previamente, disponibles en cualquier año en la cuenta respectiva para realizar todos los pagos o reembolsos adeudados en ese momento a aseguradoras designado a acto para el piscina, el fondos disponible deber se prorrateará y la parte no pagada se pagará tan pronto como haya fondos disponibles.

El piscina puede eximir cualquier asegurador de un evaluación si un la evaluación por parte del fondo daría como resultado que el estado financiero de la aseguradora reflejara un monto de capital o superávit menor que la suma del monto mínimo requerido por cualquier jurisdicción en la que la aseguradora esté autorizada a realizar transacciones de seguros.

Los gastos necesarios y adecuados en que incurra una aseguradora en la investigación, ajuste, transacción, liquidación, denegación o tramitación de las reclamaciones que le hayan sido asignadas darán derecho al reembolso, previa verificación adecuada conforme a las reglas del fondo común. Cualquier aseguradora cuyo empleado forme parte del personal del fondo común

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

podrá descontar de su evaluación los gastos necesarios y adecuado gastos incurrido por el asegurador resultante de dicho servicio de su empleado.

Un asegurador cual cesa a comprometer en el negocio de escribiendo propiedad Las pólizas de seguro contra accidentes o accidentes en este estado no tendrán derecho a reembolso de ninguna evaluación previamente remitida al fondo.

Sección 33-36-7.1 - Recargo en primas a recuperar Evaluaciones; divulgación a los asegurados; recargos excesivos, excepción cuando el gasto de cobro exceda el monto del recargo

El plan adoptado de conformidad con la Sección 33-36-6 del Código contendrá disposiciones por las cuales cada aseguradora miembro deberá recuperar durante el año siguiente el Año de la evaluación a suma calculada a recuperar las cotizaciones pagadas por el asegurador miembro en virtud de este capítulo a modo de recargo sobre las primas cobradas por las pólizas de seguro a las que se aplica este capítulo se aplica. Cantidades recuperado deber no ser considerado primas para cualquier otro propósito, incluido el cálculo del impuesto sobre la prima bruta o de los agentes comisión.

El importe de cualquier recargo se indicará por separado en la factura. o política declaración enviado a un asegurado. Miembro aseguradoras OMS El asegurador que cobre recargos que excedan las cuotas pagadas de conformidad con la Sección 33-36-7 del Código deberá remitir el excedente al fondo común como una cuota adicional dentro de los 30 días posteriores a que el fondo haya determinado el monto de la recuperación excedente y haya notificado al miembro sobre ese monto. El excedente se aplicará para reducir los cargos de cuotas futuras en la categoría correspondiente.

El plan de operación puede permiso a miembro asegurador a omitir recopilación del recargo a sus asegurados cuando el gasto de cobrar el recargo quería superar el cantidad de el recargo. Sin embargo, nada en esta sección del Código liberará al asegurador miembro de su obligación de recuperar el monto del recargo que de otro modo se cobraría.

Artículo 33-36-8 - Emisión por parte del Comisionado de notificación de determinación judicial de insolvencia de asegurador; requisito de notificación de los asegurados por los agentes del asegurador; publicación de aviso

Por determinación de un tribunal de jurisdicción competente del estado del domicilio de un asegurador que el asegurador es insolvente, el Comisionado de este estado deber inmediatamente dar aviso de el del asegurador insolvencia por De primera clase correo a todas las personas que se sabe o se espera razonablemente que tengan o estén interesadas en reclamaciones contra el asegurador en semejante El último de la persona conocido DIRECCIÓN, todo los asegurados de la aseguradora insolvente conocidos por el Comisionado en la última dirección conocida de dicho asegurado, y todos los aseguradores sujetos a este capítulo. El Comisionado también puede exigir a cada agente de la aseguradora insolvente que dé aviso escrito inmediato por correo de primera clase a la última dirección conocida del asegurado a cada asegurado de la aseguradora insolvente para quien era agente registrado.

El aviso también se dará mediante publicación en un periódico de circulación general publicado en el condado donde el asegurador tenía su oficina principal. menos que una vez por semana para cuatro semanas y por publicación en otra parte en este estado según lo ordene el tribunal.

Sección 33-36-9 - Cobertura Permitido por insolvente aseguradoras a convertirse en obligación del pool; investigación y resolución de reclamaciones por parte del pool

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En el evento un asegurador está ordenado a ser liquidado, el cobertura Permitido por las pólizas de seguro de daños y perjuicios emitidas por dicha aseguradora, con respecto a las reclamaciones cubiertas, pasarán a ser obligación del fondo común por un período de 30 días desde fecha de tal determinación o hasta el vencimiento de la póliza fecha si es menor a dichos 30 días o hasta que la póliza haya sido reemplazada por la aseguradora dentro de dicho 30 días. El piscina deber ser considerado el asegurador solo a el alcance de su obligación sobre las reclamaciones cubiertas y en esa medida, sujeto a las limitaciones previstas en este capítulo, tendrá todos los derechos, deberes y obligaciones del asegurador insolvente como si el asegurador no se hubiera vuelto insolvente, incluido, pero no limitado a, el bien a buscar y retener salvamento y subrogación recuperables sobre obligaciones de reclamaciones cubiertas pagadas. El fondo no será considerado el asegurador insolvente para ningún propósito relacionado con la cuestión de si el fondo está sujeto a la jurisdicción personal de los tribunales de cualquier estado. El fondo está autorizado para investigar, ajustar, transigir y resolver reclamaciones cubiertas o para investigar, manejar y rechazar reclamaciones no cubiertas. El fondo tendrá la autoridad, con la aprobación del Comisionado, de tomar prestados los fondos necesarios para llevar a cabo los propósitos de este capítulo. El fondo tendrá la autoridad de establecer procedimientos para solicitar información financiera de los asegurados de manera confidencial para los fines de aplicar las secciones del Código relacionadas con su patrimonio neto, sujeto a dicha información. ser compartido con cualquier otra asociación similar a el piscina y el liquidador para el insolvente empresa en el mismo confidencial base. Si el asegurado se niega a proporcionar la información financiera solicitada y la certificación de un auditor de la misma cuando se solicite y esté disponible, el fondo puede considerar La red valor de el asegurado, en el instancia de a de primera parte En cualquier demanda que impugne la aplicabilidad del subpárrafo (G) del párrafo (4) de la Sección 33-36-3 del Código o la subsección (d) de la Sección 33-36-14 del Código, cuando el asegurado se haya negado a proporcionar información financiera conforme al procedimiento previsto en esta sección del Código, el asegurado tendrá la carga de la prueba relativa a su patrimonio neto en el momento pertinente.

Si el asegurado falla a probar eso es neto valer en el importante tiempo era Si el monto es menor que el monto aplicable, el tribunal otorgará al fondo común todos sus costos, gastos y honorarios razonables de abogados para impugnar el reclamo.

Sección 33-36-10 - Recuperación bajo capítulo de cubierto Reclamaciones recuperables con cargo a fondos de insolvencia de otros estados

No es el propósito de este capítulo proporcionar o permitir la recuperación duplicada de reclamaciones cubiertas por este capítulo y un fondo de insolvencia o su equivalente de cualquier otro estado. En la interpretación y aplicación de este capítulo con respecto a una reclamación cubierta que pueda ser recuperable bajo este capítulo y bajo un insolvencia financiar o es equivalente en otro Estado, la única recuperación:

con respecto a una reclamación de compensación laboral, deberá estar bajo la ley de insolvencia financiar o es equivalente de el estado de residencia de el demandante;

con respecto a una reclamación de primera parte de un asegurado por daños o destrucción de propiedad con a permanente ubicación, deber ser bajo el fondo de insolvencia o su equivalente del estado donde el bien esté situado permanentemente; y

con respeto a cualquier otro cubierto afirmar, deber ser bajo el fondo de insolvencia o su equivalente del estado de residencia del asegurado.

Cualquier recuperación obtenida del fondo común de conformidad con este capítulo se reducirá

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

por aquellos montos recuperados en cualquier otro estado de un fondo de insolvencia similar o equivalente en dicho estado cuando la recuperación se obtuvo por el mismo demandante para el mismo afirmar archivado contra el piscina en este estado.

Sección 33-36-11 - Limitación para presentación reclamos; reclamos archivado después fecha límite fijada por el tribunal; sentencias en rebeldía

A pesar de cualquier otro provisiones de este capítulo, excepto como previsto para en Código Sección 33-36-20, a cubierto afirmar deber no incluir a afirmar presentada ante el fondo común después de la primera de las siguientes fechas: (1) 18 meses después de la fecha de la orden de liquidación, o (2) la fecha final fijada por el tribunal para la presentación de reclamaciones contra el liquidador o receptor de una aseguradora insolvente y no incluirá ninguna reclamación presentada ante el fondo común o un liquidador para protección brindada bajo la póliza del asegurado por pérdidas incurridas pero no informadas.

El fondo no puede encontrarse en rebeldía. No se pueden dictar sentencias en rebeldía contra el fondo, la aseguradora insolvente o el asegurado de la aseguradora insolvente después de la iniciación de un procedimiento de insolvencia antes de una orden de liquidación, ni durante el pendencia de insolvencia procedimientos, ni durante una suspensión de 120 días tras una orden de liquidación.

En No instancia puede un descubrimiento de por defecto o el entrada de a por defecto la sentencia dictada contra una aseguradora sea aplicable o ejecutable contra el pool o el asegurado de la aseguradora insolvente.

Sección 33-36-12 - Potestades y deberes de Notario como a la recaudación de cuotas; revisión judicial

El Comisionado interpondrá una acción para recuperar, en nombre del fondo, cualquier contribución no pagada en su fecha de vencimiento. Podrá, después de notificación y audiencia, revocar el certificado de autorización para realizar negocios en este estado de un fondo. asegurador OMS es a miembro de el piscina cual falla a pagar un evaluación cuando se debe según lo dispuesto en este capítulo y después de que se haya presentado la demanda o que de otra manera no cumpla con el plan aprobado de conformidad con la Sección 33-36-6 del Código. Cualquier acción tomada por el Comisionado estará sujeta a la justicia revisar como proporcionó En código Secciones 33-2-26 a través de 33-2-28 .

Georgia Normas y Códigos Pertinente a Personal Pauta Solo

Georgia estado ley Secciones 33-33-1 a través de 33-33-8 pertenecer a el establecimiento y funcionamiento del Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros (FAIR). A continuación, se incluye un breve resumen:

33-33-1 : Establece el Plan FAIR y la asociación de suscripción, permitiendo aseguradoras a proporcionar propiedad seguro a aquellos OMS no se puede obtener él a través de El regular mercado. [Este plan es sujeto Para aprobación y reglamentación por el Comisionado de Seguros](#) ¹ .

33-33-2 : Define el términos usado dentro el capítulo, semejante como “asociación”, “plan” y “aseguradora” ¹ .

33-33-3 : Detalla los requisitos para el Plan FAIR, incluyendo los necesidad para aseguradoras a participar y el proceso para formulando y modificando el plan ¹ .

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

33-33-4 : Describe los poderes y deberes del suscriptor. asociación, incluido el capacidad a evaluar Miembros para gastos y pérdidas ¹ .

33-33-5 : Especifica el procedimientos para aplicando para seguro bajo El Plan FAIR y los criterios de elegibilidad ¹ .

33-33-6 : Describe el proceso para manejar reclamos y la Responsabilidades de el asociación en gerente estos reclamaciones ¹ .

33-33-7 : Proporciona directrices para las operaciones financieras de la asociación, incluido el manejo de fondos y financiero reportando ¹ .

33-33-8 : Direcciones el sanciones para incumplimiento con el Disposiciones del Plan FAIR ¹ .

Estos Secciones colectivamente asegurar eso Seguro de propiedad es accesible A todos residentes, incluso aquellos OMS podría de lo contrario lucha a obtener cobertura.

JUSTO Plan

Referencias : 33 33-1 a través de 8

Resumen : El JUSTO Plan proporciona seguro cobertura para propiedades que son difíciles de asegurar a través del mercado estándar.

Sección 33-33-1 - Establecimiento de Justo Acceso a Plan de Requisitos de Seguros y asociación de suscripción

Todas las aseguradoras autorizadas a Los suscriptores y suscriptores de seguros de propiedad en este estado de manera directa están autorizados, sujetos a la aprobación y regulación del Comisionado, a establecer y mantener un Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros (FAIR, por sus siglas en inglés) y a establecer y mantener una asociación de suscripción y a formular y modificar de vez en cuando el plan y los artículos de asociación y las reglas y regulaciones en relación con el mismo y a evaluar y compartir de manera justa y equitativa todos los gastos, ingresos y pérdidas incidentales al Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros. y suscripción asociación en a manera coherente con este capítulo.

Sección 33-33-2 - Requisitos de plan y artículos de asociación

El Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros y los estatutos sociales deberán prever una asociación de suscripción con autoridad en beneficio De su Miembros a causa a ser emitido propiedad pólizas de seguro, a reasegurar total o parcialmente dichas pólizas y a ceder dicho reaseguro.

El plan y los estatutos sociales deberán prever, entre otras cosas, lo siguiente: peligros a ser cubierto; geográfico área de cobertura; compensación y comisiones; evaluaciones de los miembros; la distribución de gastos, ingresos y pérdidas sobre una base equitativa; cuotas ponderadas acumulativas la votación para la junta directiva de la asociación; la administración del plan y de la asociación; y cualquier otro asunto necesario o conveniente a los efectos de asegurar el acceso justo a los requisitos del seguro.

Sección 33-33-3 - Requisito de participación en plan por aseguradoras de propiedad

Cada aseguradora autorizada para suscribir y emitir seguros de propiedad en este estado deber ser requerido a convertirse y permanecer a miembro de el plan y la asociación de suscripción y cumplir con los requisitos del plan y de la asociación de suscripción como condición de su autoridad para realizar transacciones comerciales de seguros de propiedad.

Cada asegurador deber participar en el escritos, gastos, ganancias, y pérdidas de la asociación

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

de la siguiente manera:

Para habitacional riesgos, el mismo proporción como es habitacional Las primas emitidas corresponden al total de primas de vivienda emitidas por todas las aseguradoras del programa; y

Para comercial riesgos, el mismo proporción como es comercial Las primas emitidas corresponden al total de primas comerciales emitidas por todas las aseguradoras en el programa.

Sección 33-33-4 - Potestades de Notario generalmente

El directores de el asociación deber entregar a el Notario, para su revisión, un Plan propuesto de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros y estatutos asociativos consistentes con este capítulo.

El Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros y los estatutos de la asociación estarán sujetos a la aprobación del Comisionado y entrarán en vigor diez días después de haber sido aprobados por el Comisionado. Si el Comisionado desaprueba la totalidad o parte del plan y los estatutos propuestos, los directores de la asociación deberán presentarlos para su revisión dentro de los 30 días siguientes a su aprobación. un Revisado apropiadamente plan y artículos; y, si el directores fallar hacer entonces, el Notario deber después de eso promulgar semejante plan y Artículos consistentes con este capítulo.

El directores de el asociación puede, en su propio iniciativa o en a solicitud del Comisionado, enmendar el plan y los artículos, sujeto a la aprobación del Comisionado.

Sección 33-33-5 - Modificación por aseguradoras de tarifas

De conformidad con el Capítulo 9 de este título, las aseguradoras podrán establecer tarifas razonables modificaciones para fuego y extendido cobertura y semejante otro clases del seguro básico de propiedad.

Sección 33-33-6 - Responsabilidad para inspecciones y declaraciones

No habrá responsabilidad por parte de, y no surgirá ninguna causa de acción de ninguna naturaleza contra, las aseguradoras, cualquier oficina de inspección, centro de colocación, o suscripción asociación, o su directores, agentes, o empleados, o el Comisionado o sus representantes autorizados por cualquier inspección realizada o declaraciones hechas por cualquiera de ellos en relación con la propiedad a ser asegurada; y cualquier informe y comunicación en relación con ello no se considerarán documentos públicos.

Sección 33-33-7 - Apelaciones de comportamiento o Decisiones

Cualquier persona agraviado por cualquier acción o decisión de el administradores de El plan, la asociación de aseguradores o cualquier aseguradora como resultado de su participación en el plan pueden apelar ante el Comisionado dentro de los 30 días a partir de la fecha de la acción o decisión. El Comisionado, después de una audiencia celebrada con la debida notificación, emitirá una orden aprobando la acción o decisión. decisión o desaprobando el acción o decisión con respeto a el asunto que sea objeto de apelación. Todas las órdenes y decisiones finales del Comisionado estarán sujetas a revisión judicial según lo dispuesto en el Capítulo 2 de este título.

Sección 33-33-8 - Temporario seguro cobertura para local público entidad que interpone recurso de apelación contra decisión adversa de suscripción

Para el propósitos de este Código sección, el término "local público "entidad" significa un

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

condado, municipio o junta local de educación.

En caso de que la cobertura de seguros de una entidad pública local presente un recurso de apelación contra una decisión de suscripción adversa de la asociación establecida de conformidad con a este capítulo es programado a Cancelar o expirar mientras semejante Si la apelación está pendiente, el Comisionado ordenará a la asociación que proporcione la cobertura autorizada bajo este capítulo de manera temporal a la entidad pública local según lo dispuesto en esta sección del Código.

Él deber ser el deber de el local público entidad a notificar el Notario Por escrito y al mismo tiempo que se interpone el recurso de apelación sobre la fecha de su cobertura de seguro existente. es a cancelar o expirar. Falla del local público entidad a notificar al Comisionado según lo dispuesto en esta subsección hará que la entidad pública local inelegible para el temporario cobertura autorizado por este Código Sección. Al recibir dicha notificación, el Comisionado ordenará a la asociación que brinde la cobertura autorizada bajo este capítulo a la entidad pública local, especificará la fecha en que dicha cobertura entrará en vigor y se especificará la fecha de terminación de dicha cobertura, que no podrá ser anterior a la fecha de la orden final del Comisionado que resuelva las cuestiones en apelación. La prima por la cobertura temporal provista por esta sección del Código deberá ser pagada en su totalidad por la entidad pública local en el momento en que se emita la cobertura por el método y de la manera que indique el Comisionado.

Al recibo de el aviso de el público entidad especificado en subsección

(c) de esta sección del Código, el Comisionado notificará a dicha entidad sobre las medidas de protección de la propiedad de emergencia, si las hubiera, que se requerirán durante el período de temporario cobertura. Semejante medidas puede incluir la siguiente:

Protección de físicamente dañado propiedad de más daño;

Prevención o limitación de acceso a el instalaciones;

Desconexión de utilidades;

Instalación de cables, alarmas, o seguridad iluminación;

Inspecciones de el locales; o

Disposición de guardias de seguridad .

Después ordenando el temporario cobertura requerido bajo subsección (b) De esto Código sección, el Notario deber causa aviso de semejante acción y cualquier medida de protección de emergencia relacionada con dicha cobertura se publicará en el órgano legal del condado en el que se encuentra la propiedad.

Auto

Aquí está a resumen de el especificado Georgia estado Leyes y reglamentos:

Georgia Estado Ley 33-9-42

Reducciones de Prima : Las aseguradoras deben ofrecer una reducción de al menos 10% en primas por responsabilidad civil de vehículos motorizados, seguro médico de primera parte y Coberturas de colisión si todos los conductores nombrados en la póliza cumplen con ciertos requisitos criterios, semejante como teniendo No tráfico Delitos o reclamos para el previo tres años y completar un curso de conducción defensiva aprobado ¹² .

Ley estatal de Georgia 33-7-11

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Cobertura para conductores no asegurados : todas las pólizas de responsabilidad civil para vehículos motorizados emitidas en Georgia deben incluir cobertura para conductores no asegurados. Esta cobertura indemniza al asegurado por lesiones corporales, pérdida de consorcio, muerte o daños a la propiedad causados por un conductor no asegurado. [El mínimo cobertura límites son \\$25,000 por persona y \\$50,000 por accidente para corporal lesión, y \\$25,000 para propiedad daño](#) ³⁴ .

Georgia Estado Leyes 40-9-1 a través de 40-9-12

Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos Motorizados : Este conjunto de leyes exige que los conductores informen los accidentes y proporcionen pruebas de responsabilidad financiera. [Incluye disposiciones para la suspensión de la licencia de conducir. licencias para falla a proporcionar semejante prueba y contornos el sanciones para violaciones](#) ⁵⁶ .

Georgia Estado Leyes 40-9-80 a través de 40-9-8

Operante Durante Suspensión : Él es a delito a funcionar Un vehículo mientras el Licencia de conducir es suspendido bajo Este capítulo. [Las sanciones incluyen prisión de 5 a 6 meses y una multa hasta \\$500](#) ⁷⁸ .

Georgia Estado Ley 33-34-4

Seguro obligatorio : Los propietarios de vehículos deben tener un seguro de responsabilidad civil para vehículos de motor equivalente a la cobertura requerida por la Ley de Vehículos de Motor. Vehículo Seguridad Responsabilidad Acto. [Este asegura cobertura para Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad](#) ^{9 10} .

Georgia Seguro Normas y Reglamento 120-2-14.02 hasta el 120-2-14.09

Georgia Automóvil Seguro Plan : Estos reglamentos gobernar El Plan de Seguro de Automóviles de Georgia, que brinda seguro a conductores de alto riesgo que no pueden obtener cobertura a través de métodos ordinarios. [Las reglas cubren la elegibilidad, los procedimientos de solicitud y la funcionamiento del plan](#) ^{11 12} .

Georgia Estado Ley 40-9-100

Asignado Riesgo Plan : El Notario de Seguro debe Aprobar un plan para la distribución equitativa de los solicitantes de alto riesgo entre las compañías de seguros. empresas. Este plan garantiza que los conductores OMS Las personas que no pueden obtener un seguro a través de los canales regulares pueden obtener cobertura. [Se pueden presentar apelaciones ante el Comisionado sobre las decisiones bajo este plan](#) ^{13 14} .

Defensivo Conduciendo

Referencias : 33-9-42

Resumen : Este regulación proporciona para descuentos en auto Primas de seguro para conductores que completan un curso de conducción defensiva.

Artículo 33-9-42 - Reducción de las primas por responsabilidad civil de vehículos de motor, de primera parte médico, y colisión Coberturas para cierto nombrado Conductores

Por cada póliza de seguro de vehículo motorizado de pasajeros privado de tipo personal o familiar emitida o emitida para entrega en este estado, el asegurador ofrecerá una reducción de no menos del 10 por ciento en las primas por motor vehículo responsabilidad, de primera parte

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

médico, y colisión Coberturas a el tomador del seguro si todos los conductores nombrados, tal como se enumeran o que deberían estar enumerados en la solicitud de póliza o se proporcionan en la información posterior a dicha solicitud, de cada vehículo de motor cubierto por dicha póliza satisfacen los requisitos de subsección (b) o subsección (do), como aplicable, de esta sección del Código.

Reducciones en primas deber ser disponible si todo nombrado Conductores OMS tienen 25 años de edad o más:

Tener comprometido No tráfico Delitos para el previo tres años o desde la fecha de obtención de la licencia, la que sea más corta;

Tener tenía No reclamos basado en falla contra un asegurador para el previo tres años; y

Completo uno de el siguiente tipos de conduciendo cursos:

A defensivo conduciendo curso de no menos que seis horas de a clínica de mejoramiento de conductores o escuela de conducción comercial o no comercial aprobada por y bajo la jurisdicción del Departamento de Servicios al Conductor;

Un emergencia vehículos operaciones curso en el Georgia Público Centro de Capacitación en Seguridad;

Un curso de conducción defensiva de no menos de seis horas de un programa de mejora del conductor que es administrado por una organización sin fines de lucro como la AARP, la Asociación Estadounidense del Automóvil, la Seguridad Nacional Concejo, o a comparable organización y cual cumple el reglas y reglamentos del Departamento de Servicios al Conductor de conformidad con la subsección (g) de esta sección del Código; o

A defensivo conduciendo curso de no menos que seis horas cual es Ofrecido por un empleador a sus empleados y sus familias inmediatas y que cumple con las normas y regulaciones del Departamento de Servicios al Conductor.

Reducciones en primas deber ser disponible si todo nombrado Conductores OMS tienen menos de 25 años de edad:

Tener comprometido No tráfico Delitos para el previo tres años o desde la fecha de obtención de la licencia, la que sea más corta;

Tener tenía No reclamos basado en falla contra un asegurador para el previo tres años; y

Completar un curso preparatorio ofrecido a nuevos conductores de no menos de 30 horas de capacitación en el aula y no menos de seis horas de capacitación práctica por una escuela de capacitación de conductores aprobada por y bajo la jurisdicción de el Departamento de Conductor Servicios o por un autorizado secundario escuela, colegio universitario o universidad.

Al completar uno de los cursos de conducción defensiva especificados en el párrafo (3) de la subsección (b) o los cursos preparatorios ofrecidos a los nuevos conductores especificados en el párrafo (3) de la subsección (c), según corresponda, de esta sección del Código por cada conductor nombrado, la elegibilidad para reducciones en las primas de dicha póliza continuará por un período de tres años, siempre que cualquier conductor nombrado conductor bajo semejante política hace no comprometerse a tráfico ofensa o tener una reclamación contra la póliza basada en la culpa de dicho conductor.

El Departamento de Conductor Servicios deber asegurar a través de el Supervisión de clínicas de mejora de conductores, cursos de operaciones de vehículos de emergencia, programas de mejora de conductores administrados por organizaciones sin fines de lucro y comerciales. o no

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

comercial conduciendo escuelas aprobado por el Departamento de Servicios al Conductor que los cursos de conducción defensiva estarán disponibles y accesibles siempre que sea posible según lo determine el departamento para los conductores con licencia en todo el estado.

Cada asegurador siempre que de primera calidad descuentos bajo este Código sección proporcionará, a solicitud del Comisionado, información sobre el monto de dichos descuentos en una forma aceptable para el Comisionado.

El poder de supervisión otorgado al Departamento de Servicios al Conductor sobre los programas de mejoramiento de conductores administrados por organizaciones sin fines de lucro bajo esta sección del Código se limitará al establecimiento de estándares y requisitos mínimos relativos al contenido de cursos específicos ofrecidos por semejante programas y relativo a investigación y resolución de cualquier queja dirigida al contenido o funcionamiento de cualquier curso por una persona inscrita en dicho curso. El Departamento de Servicios al Conductor podrá adoptar las normas y reglamentos necesarios para llevar a cabo las disposiciones de esta subsección. Departamento de Conducción Los Servicios no exigirán que una organización sin fines de lucro obtenga una licencia o permiso o pague una tarifa para administrar un programa de mejora del conductor en el estado. El Departamento de Servicios para Conductores no exigirá que una escuela de conducción comercial cuente con la licencia de dicha organización. departamento a obtener un adicional licencia a enseñar a defensivo curso de conducción, como se describe en el subpárrafo (b)(3)(A) o curso preparatorio ofrecido a nuevos conductores como descrito en párrafo (3) de subsección (do) de esta sección del Código, en cualquier ubicación de este estado.

Nada en este Código sección deber prevenir un asegurador de ofrenda La reducción en de primera calidad especificado en subsección (a) de este Código sección a un conductor que no cumpla con todos los requisitos del inciso (b) o del inciso (c), según corresponda, de esta sección del Código.

Sin seguro Automovilistas Referencias de cobertura: 33-7-11

Resumen : Este sección Mandatos el disposición de sin seguro Cobertura del automovilista en las pólizas de seguro de automóviles.

Sección 33-7-11 - Sin seguro automovilista cobertura bajo motor Pólizas de responsabilidad civil de vehículos

Ninguna póliza de responsabilidad civil de automóvil o póliza de responsabilidad civil de vehículo motorizado se emitirá ni entregará en este estado al propietario de dicho vehículo ni será emitida ni entregada por ninguna aseguradora con licencia en este estado sobre ningún vehículo motorizado que en ese momento esté estacionado o se use principalmente en este estado a menos que contenga un endoso o disposiciones que comprometan a pagar los daños asegurados por lesiones corporales, pérdida de consorcio o muerte de un asegurado, o por lesiones a o destrucción de propiedad de un asegurado bajo el nombrado La póliza del asegurado se mantuvo desde propietario u operador de un sin seguro motor vehículo, dentro de los límites exclusivos de intereses y costos que a opción del asegurado serán:

No menos que \$25,000.00 porque de corporal lesión a o muerte de una persona en cualquier accidente y, sujeto a dicho límite para una persona,

\$50,000.00 porque de corporal lesión a o muerte de dos o más personas en cualquier accidente, y \$25,000.00 por daños o destrucción de propiedad; o

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Igual a el límites de responsabilidad porque de corporal lesión a o muerte de una persona en cualquier accidente y de dos o más personas en cualquier accidente, y porque de lesión a o destrucción de propiedad de la asegurado que esté contenido en la cobertura personal del asegurado en la póliza de responsabilidad civil de automóvil o póliza de responsabilidad civil de vehículo de motor emitida por la aseguradora al asegurado si esos límites de responsabilidad exceden los límites de responsabilidad establecidos en el subpárrafo (A) de este párrafo. En cualquier caso, el asegurado puede afirmativamente elegir sin seguro automovilista límites en un cantidad menos que Los límites de responsabilidad.

El Coberturas para corporal lesión o muerte o para lesión a o destrucción de propiedad de una persona asegurada, según lo dispuesto en el párrafo (1) de esta subsección, puede estar sujeta a montos deducibles de la siguiente manera:

Para corporal lesión o muerte, deducibles de \$250.00, \$500.00, o \$1,000.00, a opción de cualquier asegurado nombrado en la póliza. Deducibles anteriores \$1,000.00 puede ser ofrecido, sujeto a aprobación de el Notario;

Para lesión a o destrucción de propiedad de el asegurado, deducibles de \$250.00, \$500.00, o \$1,000.00, en el opción de cualquier nombrado asegurado en la póliza. Se podrán ofrecer deducibles superiores a \$1,000.00, sujetos a la aprobación del Comisionado;

Deducible cantidades mostrado en subpárrafos (A) y (B) de este párrafo no podrá reducirse por debajo de \$ 250,00;

Deducible cantidades mostrado en subpárrafos (A) y (B) de Este párrafo se pondrá a disposición con una prima reducida; y

Cuando una aseguradora haya combinado en un único límite las coberturas requeridas en virtud del párrafo (1) de esta subsección, cualquier deducible seleccionado en virtud de subpárrafos (A) y (B) de este párrafo deber ser conjunto, y el total resultante se interpretará como un único deducible agregado.

La cobertura requerida en el párrafo (1) de esta subsección no será aplicable cuando cualquier asegurado nombrado en la póliza rechace la cobertura por escrito. La cobertura requerida en el párrafo (1) de esta subsección excluye paraguas o exceso responsabilidad políticas a menos que En tales pólizas o en un anexo de la póliza, se prevé afirmativamente la cobertura. No es necesario que la cobertura se proporcione en una póliza de renovación o como complemento de esta cuando el asegurado designado haya rechazado la cobertura en relación con una póliza emitida previamente a dicho asegurado por la misma aseguradora. No es necesario que el monto de la cobertura se incremente con respecto a los montos que se muestran en la página de declaraciones en la renovación una vez que se emite la cobertura.

El presentación de una petición para alivio en caso de quiebra a capítulo de Título 11 del Código de los Estados Unidos por un automovilista no asegurado como se describe en esta sección del Código, o el nombramiento de un síndico en quiebra para un automovilista no asegurado como se describe en esta sección del Código, o la liberación en quiebra de un sin seguro automovilista como descrito en este Código sección no afectará la responsabilidad legal de un automovilista no asegurado ya que el término "responsabilidad legal" se utiliza en este Código sección, y semejante presentación de a petición para La compañía aseguradora que proporciona protección a los automovilistas no asegurados no podrá alegar alivio en caso de quiebra voluntaria o involuntaria, el nombramiento de un síndico de quiebras o la liberación de la quiebra de dicho automovilista no asegurado en contra de cualquier reclamo de un asegurado según se define en esta sección del Código de modo de anular el pago de los daños

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

sufridos por cualquier asegurado por la compañía aseguradora que proporciona protección y cobertura a los automovilistas no asegurados según los términos de este capítulo; pero la compañía o compañías aseguradoras tendrán el derecho de defender cualquier acción de ese tipo en su propio nombre o en nombre del automovilista no asegurado y realizarán el pago de cualquier sentencia hasta los límites de la protección de seguro aplicable para automovilistas no asegurados proporcionada por su póliza. En esos casos, el automovilista no asegurado al ser liberado de la quiebra puede alegar la liberación de la quiebra contra cualquier subrogación afirmar de Cualquier persona sin seguro automovilista transportador haciendo pago de un reclamo o sentencia a favor de una persona no asegurada, y el automovilista no asegurado puede alegar la liberación de dicho automovilista en quiebra, excluyendo todos los montos del reclamo de una persona asegurada que excedan la protección para automovilistas no asegurados disponible para la persona asegurada.

Como usado en este Código sección, el término:

"Corporal lesión" deber incluir muerte resultante de corporal lesión.

"Asegurado" significa el asegurado nombrado y, mientras residan en el mismo hogar, el cónyuge de dicho asegurado nombrado y los familiares de ambos, mientras se encuentren en un vehículo motorizado o de otro modo; cualquier persona que utilice, con el consentimiento expreso o implícito del asegurado nombrado, el vehículo motorizado al que se aplica la póliza; un invitado en dicho vehículo motorizado al que se aplica la póliza; o los representantes personales de dichas personas. El término "asegurado" deber también significar a alentar niño o pabellón residiendo en el familiar del asegurado nombrado de conformidad con una orden judicial, tutela o colocación por parte del departamento de servicios para la familia y los niños u otro departamento o agencia de el estado, mientras en a motor vehículo o de otra manera.

"Propiedad del asegurado", como se utiliza en la subsección (a) de esta sección del Código, significa el asegurado motor vehículo y incluye el personal propiedad propiedad del asegurado y contenida en el vehículo motorizado asegurado.

"Vehículo motorizado no asegurado" significa un vehículo motorizado, que no sea un vehículo motorizado propiedad por o amueblado para el regular usar de el nombrado asegurado, el cónyuge del asegurado nombrado y, mientras residan en el mismo hogar, el pariente de cualquiera de ellos, respecto del cual exista:

No corporal lesión responsabilidad seguro y propiedad daño seguro de responsabilidad civil ;

Corporal lesión responsabilidad seguro y propiedad daño responsabilidad seguro y el asegurado tiene cobertura para automovilistas no asegurados proporcionada bajo la póliza de seguro de vehículo motorizado del asegurado; el vehículo motorizado se considerará sin seguro, y el cantidad de disponible Coberturas deber ser como sigue:

Semejante motor vehículo deber ser consideró sin seguro a el lleno medida de los límites de la cobertura para automovilistas no asegurados provista bajo las pólizas de seguro de vehículos motorizados del asegurado, y dichas coberturas se aplicarán a las pérdidas del asegurado además de los montos pagaderos bajo cualquier póliza de seguro corporal disponible. lesión responsabilidad y propiedad daño responsabilidad seguro Coberturas. La cobertura de automovilista no asegurado no se utilizará para duplicar los pagos realizados bajo ninguna cobertura de seguro de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad disponible, sino que se utilizará disponible como adicional seguro cobertura en exceso de cualquier disponible coberturas de seguro de responsabilidad por lesiones corporales y de seguro de responsabilidad por daños a la propiedad; siempre que, sin embargo, eso la

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

recuperación combinada del asegurado de las coberturas de automovilista no asegurado del asegurado y la disponible Las coberturas bajo el seguro de responsabilidad por lesiones corporales y el seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor no asegurado no excederán la suma de todas las pérdidas económicas y no económicas sufridas por el asegurado. Para los fines de esta subdivisión, las coberturas disponibles bajo el seguro de responsabilidad por lesiones corporales y el seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor serán los límites de cobertura menos cualquier monto por el cual los montos máximos pagaderos bajo dichos límites de cobertura hayan sido, por razón de: pago de otras reclamaciones o, de otro modo, se haya reducido por debajo de los límites de cobertura;

Sin embargo, siempre que un asegurado pueda rechazar la cobertura a la que se hace referencia en la subdivisión (I) de esta división y seleccionar por escrito la cobertura para la ocurrencia de sufrir pérdidas Del propietario o operador de un vehículo de motor no asegurado que considera que dicho vehículo de motor no está asegurado únicamente por el monto de la diferencia entre las coberturas disponibles bajo el seguro de responsabilidad por lesiones corporales y las coberturas del seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor y los límites de las coberturas para automovilistas no asegurados provistas bajo las pólizas de seguro de vehículos de motor del asegurado; y, para los propósitos de esta subdivisión, las coberturas disponibles bajo el seguro de responsabilidad por lesiones corporales y las coberturas del seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor serán los límites de cobertura menos cualquier monto por el cual los montos máximos pagaderos bajo dichos límites de cobertura hayan, por razón de pago de otro reclamos o de lo contrario, estado reducido abajo los límites de la cobertura; y

Ni la cobertura bajo subdivisión (I) ni (II) de esta división Será aplicable si el asegurado rechaza semejante Coberturas como proporcionó en párrafo

(3) de subsección (a) de este Código sección.

No es necesario proporcionar la cobertura establecida en la subdivisión (I) de esta división. en o hecho suplementario a a renovación política dónde el nombrado el asegurado ha rechazado la cobertura establecida en la subdivisión (I) de esta división y ha seleccionado la cobertura establecida en la subdivisión (II) de esta división en relación con una póliza previamente emitida a dicho asegurado por la misma aseguradora;

Corporal lesión responsabilidad seguro y propiedad daño responsabilidad seguro existente pero la compañía de seguros que lo suscribe ha negado legalmente la cobertura bajo su póliza;

Seguro de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad en existencia pero la compañía de seguros que suscribe el seguro no puede, debido a su insolvencia, realizar el pago total o parcial con respecto a la responsabilidad legal de su asegurado, siempre que en el caso de que se realice un pago parcial por o en nombre de la aseguradora insolvente con respecto de la responsabilidad legal de su asegurado, entonces el vehículo de motor sólo será considerado a ser sin seguro para el cantidad de el diferencia entre El parcial pago y el límites de el sin seguro automovilista cobertura proporcionado bajo la póliza de seguro del vehículo motorizado del asegurado; o

No vínculo o depósito de dinero o valores en lugar de corporal lesión y seguro de responsabilidad civil por daños a la propiedad.

Se considerará que un vehículo de motor no está asegurado si el propietario o el operador del vehículo de motor es desconocido. En esos casos, la recuperación en virtud del endoso o las

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

disposiciones estará sujeta a las condiciones establecidas en los incisos (c) a (j) de este artículo del Código, y, para que el asegurado recupere la indemnización en virtud de la cláusula adicional, cuando el propietario u operador de cualquier vehículo de motor que cause lesiones corporales o daños materiales al asegurado sea desconocido, deberá haberse producido un contacto físico real entre el vehículo de motor propiedad de la persona desconocida o manejado por ella y la persona o propiedad del asegurado. No será necesario dicho contacto físico si la descripción del reclamante de cómo ocurrió el suceso es corroborado por un testigo ocular a el aparición otro que el demandante.

Si el Propietario u operador de cualquier vehículo motorizado cual Provoca lesiones corporales o propiedad daño a el asegurado es desconocido, el asegurado, o alguien en su nombre, o en caso de un reclamo por muerte, alguien en nombre de la parte que tiene el reclamo, para que el asegurado pueda recuperarse bajo el endoso, deberá informar el accidente como lo requiere la Sección 40-6-273 del Código .

En los casos en que se conoce al propietario u operador de cualquier vehículo que cause lesiones o daños, y uno o ambos son nombrados como demandados en cualquier acción por dichas lesiones o daños, y existe una creencia razonable de que el vehículo es un vehículo motorizado no asegurado según el subpárrafo (b)(1)(D) de este Código sección, una copia de la acción y todo Los alegatos al respecto se harán se notificó a la compañía de seguros que emitió la póliza como si la compañía de seguros fuera nombrada como parte demandada. Si surgen hechos después de que se haya iniciado una acción que generen una creencia razonable de que un vehículo es un vehículo de motor no asegurado según el subpárrafo (b)(1)(D) de esta sección del Código y no existía tal creencia razonable antes del inicio de la acción contra el demandado, y la demanda fue notificada oportunamente al demandado, la compañía de seguros que emitió la póliza deberá ser notificada dentro del resto del plazo tiempo permitido para válido servicio en el acusado o 90 días después el fecha en la que la parte que solicita el resarcimiento descubrió, o en el ejercicio de la debida diligencia debería haber descubierto, que el vehículo no estaba asegurado o tenía un seguro insuficiente, el período que sea mayor. El transportista automovilista no asegurado puede realizar el descubrimiento como una cuestión de derecho durante un período no inferior a 120 días después de la notificación antes de cualquier audiencia sobre los méritos de la acción. Si el propietario u operador de cualquier vehículo que cause lesiones o daños es desconocido, se podrá iniciar una acción contra el acusado desconocido como "John Doe", y se deberá entregar una copia de la acción y todos los alegatos correspondientes. como prescrito por ley al el seguro compañía emisor el póliza como si la compañía de seguros fuera realmente nombrada como parte demandada; y La compañía de seguros tendrá derecho a presentar alegatos y tomar otras acciones permitidas por la ley en nombre de "John Doe" o en nombre de sí misma.

En cualquier caso que surja de conformidad con esta sección del Código donde el servicio se realice con un seguro compañía es prescrito, el oficinista de el corte en cual el Se interpone una acción, se deberá realizar dicho servicio emitiendo una copia original duplicada para que el alguacil o el comisario coloque su constancia de servicio en la misma forma y manera que prescribe la ley para la parte demandada.

La devolución del servicio a la compañía de seguros no aparecerá en ningún caso en los alegatos originales en tal caso. En el caso de un propietario u operador conocido de semejante vehículo, cualquiera o ambos de a quien son nombrado como a demandado en tal acción, la compañía de seguros que emite la póliza tendrá derecho a Presentar alegatos y tomar otro acción admisible por ley en el nombre del propietario o del operador conocido o de ambos o del mismo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En los casos en que se desconoce el propietario u operador de un vehículo que causa lesiones o daños y se inicia una acción contra el acusado desconocido como "John Doe", la residencia de dicho acusado "John Doe" será ser presunto a ser en el condado en cual el accidente causando la lesión o los daños ocurrieron, o en el condado de residencia del demandante, a elección del demandante en la acción.

Un vehículo de motor no se considerará un vehículo de motor no asegurado dentro de el significado de este Código sección cuando el dueño o operador de dicho vehículo motorizado ha depositado una garantía, de conformidad con la Sección 40-9-32 del Código, por las cantidades especificadas en el subpárrafo (a)(1)(A) de esta sección del Código.

En los casos en que el propietario u operador de cualquier vehículo cause lesiones o daños es conocido y cualquiera o ambos son nombrado como acusados en cualquier acción por tales lesiones o daños pero la persona reside fuera del estado, ha salido del estado, no puede ser encontrada dentro del estado después de la debida diligencia, o se oculta para evitar el servicio de citación, y este hecho deberá aparecer por declaración jurada a satisfacción del juez del tribunal, y deberá aparecer ya sea por declaración jurada o por una queja verificada en el archivo que existe un reclamo contra el propietario o conductor con respecto a A quién se le debe prestar el servicio hecho y que es parte necesaria o apropiada para la acción, el juez puede otorgar una orden para que la notificación se haga al propietario o conductor mediante la publicación de citación. A Copiar de cualquier acción archivado y todo alegatos La notificación se hará según lo prescrito por la ley a la compañía de seguros que emite la póliza como si la compañía de seguros que emite la póliza fuera nombrada realmente como parte demandada. La subsección (d) de esta sección del Código regirá los derechos de la compañía de seguros, los deberes del secretario del tribunal en relación con las copias originales duplicadas de los alegatos y la devolución de los mismos. servicio. Siguiendo servicio en el dueño o conductor por el publicación de la citación prevista en esta subsección y la notificación prescrita por la ley a la compañía de seguros que emite la póliza, el demandante tendrá el deber continuo de ejercer diligencia para intentar localizar al propietario o conductor contra quien existe la reclamación, pero dicha obligación de diligencia no se extenderá más allá de un período de 12 meses a partir de la notificación al propietario o conductor mediante la publicación de la citación.

Sin embargo, independientemente de dichas limitaciones de tiempo, si el demandante se entera de la ubicación del propietario o conductor contra quien existe el reclamo, el demandante deber ejercicio pendiente diligencia a efecto servicio de proceso al dicho propietario o conductor dentro de un período de tiempo razonable después de recibir dicha información.

Un asegurador que pague un reclamo bajo el endoso o las disposiciones requeridas por la subsección (a) de esta sección del Código quedará subrogado en los derechos del asegurado a quien se le pagó el reclamo contra la persona que causó dicha lesión, muerte o daño en la medida en que se realizó el pago, incluyendo el producto recuperable de el activos de el insolvente asegurador, siempre que la interposición de una acción contra el propietario u operador desconocido como "John Doe" o la conclusión de dicha acción no constituya un impedimento para la asegurado, si el identidad de el dueño o operador OMS causado el lesión o se conozcan los daños denunciados, interponer una acción contra el propietario u operador contra el que se haya procedido hasta entonces como "John Doe"; siempre que, además, cualquier recuperación contra dicho propietario u operador se pague a la compañía de seguros en la medida en que la compañía de seguros pagó al asegurado nombrado en la acción interpuesta contra el propietario u operador como "John Doe", excepto que la compañía de seguros pagará su parte proporcional de cualquier razonable costos y gastos incurrido en

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

conexión con ello, incluidos los honorarios razonables de los abogados. Nada de lo dispuesto en un endoso o en las disposiciones de este artículo del Código ni ninguna otra disposición de la ley funcionará para impedir la participación en una acción contra "John Doe" o el propietario u operador del vehículo de motor que causó dicha lesión como parte demandada, y la participación está específicamente autorizada.

Ningún endoso o disposición contendrá una cláusula que requiera arbitraje de cualquier reclamación que surja de cualquier endoso o disposición, ni se podrá exigir nada al asegurado, sujeto a las otras disposiciones de la póliza o contrato, excepto el establecimiento de responsabilidad legal; ni tampoco se podrá exigir nada al asegurado, sujeto a las otras disposiciones de la póliza o contrato, excepto el establecimiento de responsabilidad legal. asegurado ser restringido o prevenido, en cualquier manera, de empleando asesorar legalmente o iniciar procedimientos legales.

Antes a motor vehículo deber ser considerado a ser sin seguro porque de la insolvencia de una compañía de seguros bajo la división (b)(1)(D)(iv) de esta sección del Código, un asegurador bajo las disposiciones de endoso para automovilistas no asegurados de la subsección (a) de esta sección del Código debe recibir notificación dentro de un tiempo razonable por parte de su asegurado sobre la pendencia de cualquier procedimiento legal contra dicha compañía de seguros del cual pueda tener conocimiento, y antes de que el asegurado entre en cualquier negociación o acuerdo con la compañía de seguros, y antes de que el asegurador se vea perjudicado por cualquier acción o inacción del asegurado con respecto a las determinaciones de la insolvencia de la compañía de seguros.

Además de las compensaciones o reducciones contenidas en las disposiciones de la división (b)(1)(D)(ii) de este Código sección, un aprobación o el Las disposiciones de la póliza que proporciona la cobertura requerida por esta sección del Código pueden contener disposiciones que excluyan cualquier responsabilidad de la aseguradora por lesiones o destrucción de la propiedad del asegurado por la cual dicho asegurado ha sido compensado por otro seguro de daños físicos o a la propiedad y pueden contener disposiciones que excluyan cualquier responsabilidad de la aseguradora por lesiones personales o corporales o muerte por las cuales el asegurado ha sido compensado de conformidad con la "cobertura de pagos médicos", según se define dicho término en el párrafo (1) de la Sección 33-34-2 del Código, o compensado de conformidad con las leyes de compensación de trabajadores.

Si el asegurador se niega a pagar a cualquier asegurado cualquier pérdida cubierta por este Código sección dentro 60 días después a demanda tiene estado hecho por el asegurado y se ha determinado que dicha negativa se hizo de mala fe, el asegurador será responsable ante el asegurado además de cualquier recuperación bajo esta sección del Código por no más del 25 por ciento de la recuperación o \$25,000.00, lo que sea mayor, y todos los honorarios razonables de abogados. honorarios por el procesamiento del caso bajo esta sección del Código. La cuestión de mala fe, el monto de la multa, si la hubiera, y los honorarios razonables de los abogados, si los hubiera, se determinarán en una acción separada presentada por el asegurado contra la aseguradora después de que se haya dictado una sentencia contra el automovilista no asegurado en la acción por agravio original. Los honorarios de los abogados se fijarán sobre la base de pruebas periciales competentes en cuanto al valor razonable de los servicios, en función del tiempo empleado y las cuestiones jurídicas y fácticas involucradas, de acuerdo con los honorarios vigentes en la localidad donde está pendiente la acción. El tribunal de primera instancia tendrá la discreción, si encuentra que dicho veredicto del jurado fija los honorarios de los abogados, honorarios a ser muy excesivo o inadecuado, a revisar y modificar la parte del veredicto que fija los honorarios de los abogados sin necesidad de desaprobación el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

veredicto en su totalidad. Las limitaciones contenidas en esta subsección en referencia al monto de los honorarios de los abogados no son determinantes en cuanto a los honorarios que puedan acordar el demandante y su abogado por los servicios del abogado en la acción contra la aseguradora.

Financiero Responsabilidad Ley

Referencias : 40-9-1 a 12; 40-9-80 a 8; 33-34-4 **Resumen** : Estas leyes requieren que los conductores demuestren responsabilidad financiera, típicamente a través de seguro, a cubrir daños y perjuicios o lesiones que puedan causar en un accidente.

Sección 40-9-1 - Título corto

Este capítulo deber ser conocido y puede ser citado como el "Motor Vehículo "Ley de Responsabilidad en Materia de Seguridad."

Sección 40-9-2 - Definiciones

Como usado en este capítulo, el término:

"Accidente" medio el colisión de cualquier motor vehículo con otro vehículo o con cualquier objeto o accesorio, o participación de un vehículo de motor de cualquier manera en la que cualquier persona muera o resulte herida o en la que se sufran daños a la propiedad de cualquier persona por un monto de \$500.00 o más.

"Notario" medio el notario de conductor servicios.

"Departamento" medio el Departamento de Conductor Servicios.

"Operador" significa toda persona que conduce o tiene el control físico real de a motor vehículo al a carretera o OMS es haciendo ejercicio control sobre o conduciendo un vehículo remolcado por un vehículo motorizado.

"Prueba de responsabilidad financiera" significa prueba de capacidad para responder por daños. para responsabilidad en cuenta de accidentes ocurriendo posterior a la fecha de vigencia de dicha prueba en las cantidades especificadas en el subpárrafo (a)(1)(A) de la Sección 33-7-11 del Código.

"Suspensión de del conductor licencia" medio el temporario retiro por acción formal del departamento de la licencia de un residente o el privilegio de un no residente para operar un vehículo motorizado en las vías públicas.

Sección 40-9-3 - Administración de capítulo; normas y reglamentos; audiencias; apelaciones

El comisionado administrará y hará cumplir este capítulo y está autorizado a adoptar y hacer cumplir las reglas y reglamentos necesarios para su administración. El notario deber prescribir adecuado formas requisito o se considere necesario para los efectos de este capítulo.

El comisionado dispondrá que se celebren audiencias a solicitud de las personas afectadas por órdenes o actos de El comisionado en virtud de este capítulo. Tales audiencias deber no ser sujeto a el procesal provisiones de Capítulo 13 del Título 50, la "Ley de Procedimiento Administrativo de Georgia".

El comisionado está autorizado a adoptar y hacer cumplir normas y reglamentos. necesario para el administración de semejante audiencias, incluido pero no limitado a, las audiencias previstas en la Sección 40-9-32 del Código. Excepto lo dispuesto en la Sección 40-9-32 del Código, una solicitud de audiencia en virtud de este capítulo deber no funcionar como a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

permanecer de cualquier orden o acto de el notario.

La decisión del comisionado emitida en dicha audiencia será definitiva a menos que la persona agraviada desee una apelación, en cuyo caso tendrá derecho a presentar una apelación ante el tribunal superior del condado de su residencia o el Tribunal Superior del Condado de Fulton presentando una queja en el tribunal superior, nombrando al comisionado como acusado, dentro de los 30 días a partir de la fecha de la El comisionado dicta su decisión u orden. El apelante no estará obligado a depositar ninguna fianza ni a pagar los costos por adelantado. Si la persona agraviada lo desea, el juez podrá escuchar la apelación en el período de sesiones o en el salón de sesiones o ante un jurado en el primer período de sesiones. La audiencia sobre la apelación será de novo. Sin embargo, dicha apelación no actuará como una sustitución de ninguna orden o acto del comisionado, ni deber el El apelante sea permitido a funcionar o permiso a motor vehículo a operar en violación de cualquier suspensión o revocación por parte del comisionado mientras dicha apelación esté pendiente.

Sección 40-9-4 - Excepciones a solicitud de capítulo

Este capítulo no se aplicará con respecto a cualquier motor vehículo propiedad de los Estados Unidos Estados, el Estado de Georgia, cualquier político subdivisión de este estado, o cualquier municipio de la misma, o cualquier transportista que esté obligado por cualquier otra ley a presentar evidencia de seguro u otra garantía. Las secciones 40-9-81, 40-9-7, 40-9-8 y 40-9-12 del Código se aplicarán al operador de dichos vehículos de motor.

Todo provisiones de este capítulo deber aplicar a el operador de semejante vehículos de motor mientras realizan tareas no oficiales.

Sección 40-9-5 - Solicitud de capítulo a no residentes, Conductores sin licencia y vehículos no registrados; accidentes en otros estados

Si el operador o el propietario de un vehículo involucrado en un accidente en este estado no tiene licencia, a dicho operador no se le permitirá obtener una licencia hasta que haya cumplido con los requisitos de este capítulo en la misma medida. eso quería ser necesario Si, en el tiempo de el accidente, él o ella había tenido una licencia en este estado.

Cuando se suspende el privilegio operativo de un no residente de conformidad con la Sección 40-9-33 o 40-9-61 del Código, El departamento deberá transmitir una copia certificada de el registro de semejante acción a el oficial en cargar de el emisión de licencias y registro certificados en el estado en cual semejante El no residente reside, si el ley de tal otro estado prevé la adopción de medidas en relación a lo anterior de manera similar a lo previsto en el inciso (c) de este artículo del Código.

Al recibo de a proceso de dar un título eso el operante privilegio de a residente Si la licencia de un no residente de este estado ha sido suspendida en otro estado de conformidad con una ley que prevé su suspensión por falta de depósito de garantía para el pago de sentencias judiciales derivadas de un accidente automovilístico, en circunstancias que requerirían que el departamento suspendiera el privilegio de conducir de un no residente si el accidente hubiera ocurrido en este estado, el departamento suspenderá la licencia de dicho residente. Dicha suspensión continuará hasta que dicho residente proporcione evidencia de su cumplimiento de las leyes de dicho estado. otro estado relativo a el demostración de prueba de financiero responsabilidad o el restablecimiento del privilegio operativo.

Sección 40-9-6 - [Derogado] Transferir de registro de vehículo después de suspender el registro

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Derogado y reservado por 2005 Georgia. Leyes 68,§ 20-1, Efectivamente. 1/7/2005.

Sección 40-9-7 - Rendirse de licencia después suspensión

Cualquier persona cuya licencia de conducir haya sido suspendida bajo cualquier disposición de este capítulo deber inmediatamente devolver su o su licencia al departamento. Si alguna persona no devuelve dicha licencia al departamento, el departamento ordenará a cualquier agente de paz que tome posesión de ella y la devuelva al departamento.

Cualquier persona que deliberadamente no devuelva su licencia de conducir como lo requiere la subsección (a) de esta sección del Código será culpable de un delito menor. y, al convicción en esto, deber ser castigado por a bien que no excederá de \$500.00 o con prisión por no más de 30 días, o con ambas multas y prisión.

Sección 40-9-8 - Operante vehículo durante suspensión de licencia de conducir o privilegio de operación

Cualquier persona cuya licencia de conducir o privilegio de operación de no residente haya sido suspendido bajo este capítulo y que, durante dicha suspensión, conduzca cualquier vehículo de motor en cualquier carretera, excepto donde esté permitido bajo este capítulo, deber ser culpable de a delito y, al convicción de los mismos, será reprimido con pena de prisión no menor de cinco días ni mayor de seis meses y se le podrá imponer además multa de hasta quinientos dólares.

Sección 40-9-9 - Reinstalación de del conductor licencia; tarifa

Siempre que se suspenda una licencia de conducir en virtud de alguna de las disposiciones de este capítulo y la presentación de prueba de responsabilidad financiera sea un requisito previo para la restitución de dicha licencia, no se restituirá dicha licencia a menos que el conductor o propietario, además de cumplir con las demás disposiciones de este capítulo, pague al departamento una tarifa de \$25.00. Cada persona solo pagará una tarifa de este tipo, independientemente del número de licencias. de licencias a ser reinstalado. El honorarios pagado de conformidad a este La sección del código deberá contener recibos fungibles que serán utilizados únicamente por el departamento para cubrir los costos de administración de este capítulo.

Sección 40-9-10 - Capítulo hecho suplementario

Este capítulo deber en No respeto ser consideró como un revocar de el leyes estatales sobre vehículos motorizados, pero se interpretarán como complementarias de las mismas.

Sección 40-9-11 - Capítulo no a prevenir otro proceso

Nada en este capítulo deber ser interpretado como Prevenir el demandante en cualquier acción legal que se base en otros procesos previstos por la ley para obtener reparación.

Sección 40-9-12 - Violaciones generalmente

Cualquier persona OMS deber violar cualquier disposición de este capítulo para cual No se preverá pena alguna en contrario, sino que será culpable de delito menor.

Sección 40-9-80 - Métodos de donación prueba; duración

En todas aquellas situaciones bajo este capítulo en las que se requiera prueba de responsabilidad financiera para el futuro es requerido, semejante prueba puede ser dado por Presentación ante el departamento:

A escrito certificado de cualquier seguro transportador certificando eso allá es en efecto, una

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

póliza de responsabilidad con respecto a ese vehículo que cumpla con los requisitos de las subsecciones (a) y (b) de la Sección 40-9-37 del Código; o

A plan de autoseguro, aceptado por el notario, como proporcionó en la Sección 33-34-5.1 del Código.

Semejante prueba debe ser mantenido para a un año período.

Sección 40-9-81 - Prueba requerido al restauración de del conductor Licencia suspendida por ciertas infracciones

Cuando una persona sea condenada por un delito que haga obligatoria la suspensión de su licencia de conducir, el departamento no le restituirá la licencia hasta que lo permitan las leyes de vehículos motorizados. de este estado, y no entonces a menos que y hasta semejante persona deber dar y posteriormente mantener prueba de responsabilidad financiera para el futuro.

Si dicha persona no tiene la prueba requerida en cualquier momento durante el año período siguiente el fecha de restauración de su del conductor licencia, El departamento revocará inmediatamente la licencia.

Sección 40-9-82 - Cancelación de seguro certificado

Cualquier seguro compañía presentación a proceso de dar un título con el departamento en orden El operador que demuestre la prueba requerida en este artículo no cancelará dicha certificación dentro de los 12 meses a partir de su fecha de vigencia, excepto en caso de una condena posterior por cualquier delito que requiera la suspensión obligatoria de la licencia de dicho operador, y se le dará al departamento un aviso por escrito de dicha cancelación con al menos 20 días de anticipación. El comisionado podrá, a su discreción, permitir la cancelación de dicho certificado por otra causa que se le comunique y que él apruebe.

Sección 33-34-4 - Dueño requerido a proporcionar cobertura

Ningún propietario de un vehículo de motor que deba estar registrado en este estado ni ninguna otra persona, que no sea un autoasegurador según se define en este capítulo, operará o autorizará a otra persona a operar el vehículo de motor a menos que el propietario tenga un seguro de responsabilidad civil del vehículo de motor equivalente al requerido como evidencia de seguridad para corporal lesión y propiedad daño responsabilidad bajo el Capítulo 9 del Título 40, la "Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos Motorizados".

Georgia Automóvil Seguro Plan/Asignado Referencias de riesgo : 120-2-14.02 a .09; 40-9-100

Resumen : Este plan proporciona auto seguro para alto riesgo Conductores OMS no pueden obtener cobertura a través del mercado estándar.

Sujeto 120-2-14 GEORGIA AUTOMÓVIL SEGURO PLAN

Regla 120-2-14-.01 Autoridad

Regla 120-2-14-.02 Objetivo

Regla 120-2-14-.03 Definiciones

Regla 120-2-14-.04 Administración de El plan

El Plan será administrado por un Comité Directivo y un Gerente. El Comité puede consistir de doce (12) representantes. Ocho

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

(8) representantes voluntad ser elegido de entre Plan abonado empresas, de cada una de las siguientes clases de empresas: dos (2) de la Asociación de Compañías de Seguros de Propiedad y Accidentes de Georgia, cuatro (4) de la Asociación Estadounidense de Aseguradoras de Propiedad y Accidentes y dos (2) de la Asociación No Afiliada. Compañías de Seguros. Cada una de las ocho (8) se presentará al Comisionado para su aprobación antes de la elección.

Dos (2) representantes serán ser designado por el Comité de Los usuarios de el Plan para a dos (2) año término. Estos dos (2) nominados seleccionado por El Comité deberá ser aprobado por el Comisionado antes de ser designado. Estos dos representantes no tendrán derecho a voto en asuntos relacionados con la determinación y cumplimiento de cuotas, participación en el Procedimiento de Seguros de Automóviles Comerciales, ni en el costo de administración del Plan.

Se podrán designar dos (2) representantes a discreción del Comisionado. de suscriptores, usuarios de el Plan, o el público. El Los usuarios del Plan y los representantes del público no tendrán derecho a voto en los asuntos relativos a la determinación y cumplimiento de cuotas, participación en el Procedimiento de Seguro de Automóviles Comerciales, ni en el costo de administración del Plan.

Para efectos de votación, el quórum estará constituido por la mayoría de los miembros actualmente servicio en el Comité. Si el Comité consiste de un incluso número de miembros, Sin embargo, una mayoría deber constituir la mitad de dichos miembros, pero no podrán ser menos de cinco miembros.

Cada empresa suscriptora que preste servicios en el Comité designará un representante para que actúe en su nombre. Este representante será (1) un empleado asalariado o funcionario de la empresa suscriptora nombrada o (2) un asalariado empleado o oficial de otro abonado compañía de a grupo de empresas bajo la misma administración que la empresa suscriptora nombrada. También se podrá designar como representante a un empleado asalariado o funcionario de la sociedad controladora de la empresa suscriptora nombrada. No se podrá designar más de una (1) empresa de un grupo bajo la misma administración. atender en el Comité en el mismo tiempo. A compañía partida Su clase de empresas deberá renunciar a su puesto en la próxima reunión del Comité.

Cada dos años, en a fecha fijado por el Comité, semejante respectivo clase Cada una de las empresas antes descritas elegirá a sus representantes ante el Comité para que presten sus servicios por un período de dos (2) años o hasta que se elija un sucesor. De igual forma, dichos representantes electos designarán cada dos años, en la fecha que fije el Comité, a los dos representantes de entre los usuarios del Plan.

La mayoría de dichas empresas suscriptores constituirá quórum y votación por apoderado deber ser permitido. A compañía puede no nombrar más de una (1) sociedad de su clase de sociedades para ejercer su poder.

La convocatoria de cada reunión bienal deberá ir acompañada de un orden del día. para semejante reunión. En el bienal reunión, a compañía puede elenco uno

(1) votar por cada puesto vacante en el Comité para su clase de empresas y él puede no elenco dos (2) votos para uno asiento. Cuarenta y cinco (45) días aviso de la reunión bienal se dará a conocer por escrito a todas las empresas que sean suscriptores del Plan.

Una vacante en el Comité será cubierta por la organización respectiva (Asociación de Compañías de Seguros de Propiedad y Accidentes de Georgia). o Americano Propiedad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Víctima Aseguradoras Asociación) OMS designará un sucesor que se desempeñará hasta la próxima reunión bienal. Si se produce una vacante en una empresa no afiliada, se designará un sucesor que se desempeñará hasta la próxima reunión bienal. Será elegido por las empresas no afiliadas. Si se produce una vacante de representante de un usuario del Plan, el comité designará un sucesor que ejercerá sus funciones hasta la siguiente reunión bienal.

A abonado compañía asiento no fijado por el Georgia Los puestos vacantes de la Asociación de Compañías de Seguros de Propiedad y Accidentes, Compañías de Seguros No Afiliadas o Aseguradoras de Propiedad y Accidentes Estadounidenses deberán cubrirse antes de la fecha límite de nombramiento según lo determine el Comité.

Regla 120-2-14-.05 Deberes de Gobernante Comité

El Comité se reunirá al menos dos veces al año y con la frecuencia que sea necesaria requerido a llevar a cabo el deberes de administración de el Plan. El Comité estará facultado y designará un gerente, presupuestará los gastos, establecerá las cuotas, desembolsará los fondos y desempeñará todas las funciones esenciales. a el adecuado administración de el Plan.

Anualmente, el Gerente elaborará un presupuesto operativo en los términos prescritos. manera para envío a el Comité. Semejante presupuesto deber ser aprobado por el Comité y entregado a los suscriptores que lo soliciten. Cualquier gasto en exceso de o No incluido en El anual El presupuesto será aprobado por el Comité.

Al pedido, el Comité voluntad proporcionar a cualquier abonado a informe anual escrito sobre las operaciones del Plan en la forma y detalle que determine el Comité.

El Comité presentará al Comisionado un manual que incluya las tarifas y manual normas en semejante detalle como puede ser necesario para distribución y tramitación de las solicitudes de seguro de automóviles recibidas de los solicitantes, siendo el contenido de dicho manual conocido como el Plan.

El Comité deber archivo necesario y adecuado enmiendas a el Plan según sea necesario para el funcionamiento efectivo continuo del Plan.

El Notario deber, dentro treinta (30) días de recibo de a presentación como se requiere en los párrafos (4) o (5) anteriores, aprobó o desaprobó dicha presentación, siempre que, sin embargo, el Comisionado pueda extender por no más de treinta (30) días el período dentro del cual puede aprobar o desaprobado la presentación mediante notificación por escrito al Comité de la extensión antes del vencimiento del período inicial de treinta días.

Si el Comité no presenta un Plan aceptable dentro de los treinta (30) días de el eficaz fecha de este Regulación, o si en cualquier tiempo falla a presentar modificaciones necesarias o convenientes al mismo, el Comisionado, después de consultar con las compañías de seguros autorizadas para emitir pólizas de automóviles en este Estado y después de notificación y audiencia, adoptará y promulgará el Plan razonable que sea necesario o aconsejable para hacer efectiva la disposición de este Reglamento.

Regla 120-2-14-.06 Plan Composición

Regla 120-2-14-.07 Participación en El plan

Cada suscriptor deberá pagar una tarifa anual mínima de \$25.00 y una Tarifa del Plan de \$25 y la base utilizada para la distribución de riesgos bajo Distribución y Tareas de Solicitantes sección de el aprobado El plan se utilizará como base para la distribución de todos los gastos incurridos en exceso de los honorarios mínimos, excepto los créditos permitidos para reducir

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

las asignaciones. deber no ser considerado en el prorrateo de gastos.

El Comité puede disminuir o aplazar en entero o en parte el Cesión de riesgos a un suscriptor por una buena causa. Cuando se contemple dicha acción, se deberá notificar al Comisionado con prontitud antes de que la acción prevista entre en vigor.

Cada suscriptor deberá participar plenamente en el Plan, cumplir con los párrafos (1) y (2) arriba y cumplir con todo normas y procedimientos del Plan y pautas de el Comité, como a condición de su autoridad para realizar o continuar realizando transacciones de seguros en Georgia.

Regla 120-2-14-.08 Bien a Apelar

El Comité podrá conocer cualquier apelación de un solicitante, asegurado, productor o compañía en a asunto perteneciente a el adecuado administración del Plan. Cada notificación de cancelación o denegación de seguro según las disposiciones del el Plan deber contener o ser acompañado por a declaración que el asegurado o solicitante tiene derecho a apelar a el Comité. El La acción del Comité puede ser apelada ante el Comisionado, de conformidad con la Sección 33-2-17 de la OCGA.

El Plan deber inmediatamente notificar el compañía, el asegurado, o solicitante, y el productor del registro de la disposición de la apelación, cuya notificación en el caso de negativa a sostener una cancelación incluirá un aviso de que, tras el pago de la prima de depósito a la compañía, se emitirá una póliza o póliza de seguro.

La apelación no tendrá el efecto de suspender la cancelación. Sin embargo, si el Comité o el Comisionado se niegan a sostener la cancelación, el asegurador que emitió la póliza o el contrato de seguro deberá, dentro de los dos (2) días hábiles siguientes a la recepción de la prima de depósito, que debe recibirse dentro de los treinta (30) días siguientes a la determinación de la apelación, emitir la orden de suspensión. a nuevo política o aglutinante. Semejante política deber ser emitido para a período de uno (1) año de el fecha de emisión. El balance de el de primera calidad deber se pagará según lo establecido en las reglas del Plan.

El Notario deber ser el final autoridad en todo asuntos relativo a la interpretación y ejecución de este Capítulo, excepto en la medida en que sus órdenes puedan ser revocadas o modificadas por los tribunales.

Regla 120-2-14-.09 Presentación de Tarifas, Clasificación Sistemas, Clasificación Planes, normas de suscripción y formularios de pólizas

Georgia. Comp. A. & Reglamentos. A. 120-2-14- .09

OCGA Segundos. 33-2-9, 40-9-100 .

Norma original titulada "Elegibilidad" adoptada. Fecha de vigencia: 20 de julio de 1965.

Derogada: Norma nueva con el mismo título adoptada. Fecha de vigencia: 4 de marzo de 1968; fecha de vigencia: 24 de marzo de 1968. Enmendado: F. Ene. 13, 1971; Efectivamente. Feb. 2, 1971. Enmendado: F. Feb. 24 de octubre de 1975; en vigor a partir del 16 de marzo de 1975.

Derogado: Se adopta una nueva regla titulada "Presentación de tarifas, sistemas de calificación, planes de calificación, reglas de suscripción y formularios de pólizas". F. 5 de octubre de 1984; en vigor a partir del 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia.

Georgia Código § 40-9-100 - Asignado Riesgo Plan

Después de consultar con las compañías de seguros autorizadas para emitir pólizas de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

automóviles en este estado, el Comisionado de Seguros aprobará a razonable plan o planes para el equitativo prorrateo Entre dichas compañías de seguros, los solicitantes de pólizas de responsabilidad civil para vehículos de motor y otras pólizas de automóviles que tengan derecho de buena fe a obtener dichas pólizas, pero no puedan hacerlo, por los medios ordinarios. Cuando se haya aprobado un plan de este tipo, todas esas compañías de seguros deberán suscribirse al mismo y participar en él.

Cualquier solicitante para a política a ser emitido bajo cualquier semejante plan, cualquier persona asegurada bajo dicho plan, y cualquier compañía de seguros afectada podrá apelar a el Comisionado de Seguro de cualquier fallo o decisión de el gerente o comité designado para operar dicho plan. Cualquier persona perjudicada por cualquier orden o acto del Comisionado de Seguros bajo En el plazo de diez días a partir de la notificación de dicha orden o acto, el acusado podrá presentar una petición ante el tribunal superior del condado de su residencia para su revisión. El tribunal escuchará sumariamente su petición y podrá dictar cualquier orden o decreto que corresponda.

A persona OMS tiene comprometido No tráfico Delitos para el previo tres años y no ha tenido reclamos basados en culpa contra una aseguradora durante los tres años anteriores no será elegible para que se emita una póliza bajo el plan creado por esta sección del Código a menos que la solicitud de dicha persona o la investigación posterior sobre la solicitud revelen razones por las cuales la persona no podría obtener una póliza a través de los métodos ordinarios.

Información de referencia

ACERCA DE LA LEY GLB

La Ley Gramm-Leach-Bliley se promulgó el 12 de noviembre de 1999. Además de reformar la industria de servicios financieros, la Ley abordó las preocupaciones relacionadas con la privacidad financiera del consumidor. La Ley Gramm-Leach-Bliley exigía a la Comisión Federal de Comercio (FTC) y a otras agencias gubernamentales que regulan a las instituciones financieras que implementaran regulaciones para implementar las disposiciones de privacidad financiera de la Ley (Ley GLB). Las regulaciones exigían que todas las empresas cubiertas cumplieran plenamente con la ley antes del 1 de julio de 2001.

La FTC es responsable de hacer cumplir su Norma de Privacidad de la Información Financiera del Consumidor (Norma de Privacidad). Cualquier persona que utilice esta Guía también debe revisar la Norma de Privacidad, que se encuentra en [16 CFR Parte 313](#) (24 de mayo de 2000).

TABLA DE CONTENIDO

[INTRODUCCIÓN](#)

[¿A QUIÉN SE APLICA LA NORMA DE PRIVACIDAD?](#)

¿Es usted una institución financiera?

¿Tiene usted consumidores o clientes?

¿Qué información está cubierta?

Empresas que reciben NPI de instituciones financieras no afiliadas.

[SUS OBLIGACIONES BAJO LA NORMA DE PRIVACIDAD](#)

Avisos de privacidad

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Quién recibe un aviso de privacidad?

Clientes

Consumidores que no son clientes

Contenido del Aviso de Privacidad

La apariencia del aviso de privacidad

Salvaguardia del NPI

Entrega de avisos de privacidad

Avisos de exclusión voluntaria

Obligaciones generales

Ejercicio del derecho de exclusión voluntaria

La vida útil de una directiva de "exclusión voluntaria"

Resumen de los requisitos de notificación

Excepciones

Excepciones a los requisitos de notificación y exclusión voluntaria

Excepción al requisito de exclusión voluntaria: proveedores de servicios y marketing conjunto

LÍMITES A LA REUTILIZACIÓN Y REDIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN NO PÚBLICA

Obligaciones generales

Restricciones a la reutilización y redivulgación si se recibe NPI conforme a las excepciones de las secciones 14 o 15.

Restricciones a la reutilización y redivulgación si la NPI se recibe fuera de las excepciones de las secciones 14 o 15.

SE PROHÍBE LA DIVULGACIÓN DE NÚMEROS DE CUENTA

OTROS ASUNTOS

La Ley de Informes Crediticios Justos

Aplicación

ORIENTACIÓN ADICIONAL

INTRODUCCIÓN

La Ley Gramm-Leach-Bliley busca proteger la privacidad financiera del consumidor. Sus disposiciones limitan los casos en que una "institución financiera" puede divulgar la "información personal no pública" de un consumidor a terceros no afiliados. La ley cubre una amplia gama de instituciones financieras, incluidas muchas empresas que tradicionalmente no se consideran instituciones financieras porque participan en ciertas "actividades financieras".

Las instituciones financieras deben notificar a sus clientes sobre sus prácticas de intercambio de información y comunicarles su derecho a "optar por no compartir" su información si no quieren que se comparta con determinados terceros no afiliados. Además, cualquier entidad que reciba información financiera de consumidores de una institución financiera puede verse restringida en la reutilización y divulgación de dicha información.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

[en línea](#) una descripción general de los requisitos de privacidad de la Ley GLB . Esta guía proporciona información más detallada que la descripción general para ayudarlo a cumplir con los requisitos de la Norma de Privacidad para proteger la información financiera del consumidor. Fue escrita para empresas que brindan productos o servicios financieros a personas para uso personal, familiar o doméstico.

¿A QUIÉN SE APLICA LA NORMA DE PRIVACIDAD?

Existen dos formas en las que la Norma de Privacidad puede cubrirlo. En primer lugar, si usted es una "institución financiera", está cubierto. Las Partes I y II de esta guía describen sus obligaciones si recopila "información personal no pública" de sus "clientes" o "consumidores" y definen estos términos. En segundo lugar, si recibe "información personal no pública" de una institución financiera con la que no está afiliado, es posible que tenga limitaciones en el uso de esa información. La Parte III de esta guía analiza sus obligaciones como receptor de dicha información protegida.

¿Es usted una "institución financiera"?

La Regla de Privacidad se aplica a las empresas que participan "de manera significativa" en "actividades financieras" según se describe en la sección 4(k) de la Ley de Sociedades de Cartera Bancarias. Sus actividades determinan si usted es una "institución financiera" según la Regla de Privacidad.

De acuerdo con las disposiciones de la Ley de Sociedades Holding Bancarias y las regulaciones establecidas por la Junta de la Reserva Federal, las "actividades financieras" incluyen:

Prestar, intercambiar, transferir, invertir para otros o proteger dinero o valores. Estas actividades incluyen los servicios ofrecidos por prestamistas, cobradores de cheques, servicios de transferencia bancaria y vendedores de giros postales.

prestación de servicios de asesoramiento financiero, económico o de inversión. Estas actividades incluyen los servicios ofrecidos por asesores de crédito, planificadores financieros, preparadores de impuestos, contadores y asesores de inversiones.

intermediación de préstamos.

servicio de préstamos.

cobro de deudas.

Proporcionando servicios de liquidación de bienes raíces.

Orientación profesional (de personas que buscan empleo en el sector de servicios financieros).

Estos ejemplos se toman de las [disposiciones y regulaciones de la sección 4\(k\) sobre actividades financieras](#) .

Según la Norma de Privacidad, sólo una institución que está "significativamente involucrada" en actividades financieras se considera una institución financiera. Debe tener en cuenta todos los hechos y circunstancias de sus actividades financieras para determinar si está "significativamente involucrada" en tales actividades. El estándar de "significativamente involucrada" de la FTC tiene por objeto excluir ciertas actividades que de otro modo podrían quedar comprendidas en la Norma de Privacidad. Hay dos factores particularmente importantes para determinar si usted está "significativamente involucrada" en una actividad financiera. En primer lugar, ¿existe un acuerdo formal? Un dueño de tienda o un barman que "paga la cuenta" de los clientes no se considera que esté significativamente involucrada en actividades financieras, pero un minorista que ofrece crédito directamente a los consumidores mediante la emisión de su propia tarjeta de crédito sí

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

estaría cubierto. En segundo lugar, ¿con qué frecuencia la empresa participa en una actividad financiera? Un minorista que permite a algunos consumidores realizar pagos a través de un plan de pago a plazos ocasional no está "significativamente involucrada" en una actividad financiera. Por el contrario, una empresa que envía dinero regularmente a los consumidores y de ellos sí está significativamente involucrada en una actividad financiera.

¿Tiene usted consumidores o clientes?

Si usted es una institución financiera, sus obligaciones dependen de si sus clientes son "clientes" o "consumidores". En resumen, la Norma de Privacidad le exige que notifique a todos sus "clientes" acerca de sus prácticas de privacidad y, si comparte su información de determinadas maneras, también a sus "consumidores".

Según la Norma, un "consumidor" es una persona que obtiene o ha obtenido un producto o servicio financiero de una institución financiera que se utilizará principalmente para fines personales, familiares o domésticos, o el representante legal de esa persona. El término "consumidor" no se aplica a los clientes comerciales, como las empresas unipersonales. Por lo tanto, si su cliente no es una persona física o es una persona física que busca su producto o servicio para un fin comercial, la Norma de Privacidad no se aplica a usted.

Ejemplos de relaciones de "consumidor":

cobrar un cheque con una empresa de cambio de cheques

Realizar una transferencia bancaria

Solicitar un préstamo, independientemente de si realmente obtiene el préstamo o no.

Los "clientes" son una subclase de consumidores que tienen una relación continua con una institución financiera. Es la naturaleza de la relación, no su duración, lo que define a los clientes. Incluso si una persona utiliza repetidamente sus servicios para transacciones no relacionadas, puede que no sea su "cliente". Por ejemplo, si una persona utiliza el cajero automático de un banco en el que no tiene cuenta, esas transacciones aisladas, sin importar la frecuencia con la que se realicen, no la convierten en cliente de ese banco. Sin embargo, seguiría siendo un "consumidor" de ese banco.

Un excliente "ha obtenido" un producto o servicio financiero de una institución financiera, pero ya no tiene una relación continua con ella. A los efectos de sus obligaciones en virtud de la Norma de Privacidad, un excliente se considera un consumidor.

Ejemplos de relaciones "cliente":

Abrir una cuenta de tarjeta de crédito en una institución financiera

Arrendamiento de un automóvil a un concesionario de automóviles

Utilizar los servicios de un corredor hipotecario para obtener financiación.

Obtener los servicios de un preparador de impuestos o un asesor de inversiones

Obtener un préstamo de un prestamista hipotecario o de un prestamista de día de pago

Unas palabras sobre las relaciones con los clientes y los préstamos

Una regla especial define la relación de cliente cuando varias instituciones financieras participan en una transacción de préstamo. Una institución financiera establece una relación de cliente con un individuo cuando origina un préstamo. Si la institución financiera vende el préstamo pero mantiene los derechos de administración, continúa teniendo una relación de cliente con el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

individuo. Si la institución financiera transfiere los derechos de administración pero conserva una participación de propiedad en el préstamo, el individuo es un "consumidor" de esa institución y un "cliente" de la institución con los derechos de administración. Si otras instituciones tienen una participación de propiedad en el préstamo (pero no los derechos de administración), el individuo también es su consumidor.

¿Qué información está cubierta?

La regla de privacidad protege la "información personal no pública" (NPI) del consumidor. La NPI es cualquier "información financiera personalmente identificable" que una institución financiera recopila sobre una persona en relación con la prestación de un producto o servicio financiero, a menos que dicha información esté "disponible públicamente" de otro modo.

NPI es:

cualquier información que un individuo le proporcione para obtener un producto o servicio financiero (por ejemplo, nombre, dirección, ingresos, número de Seguro Social u otra información en una solicitud);

cualquier información que obtenga sobre un individuo a partir de una transacción que involucre sus productos o servicios financieros (por ejemplo, el hecho de que un individuo es su consumidor o cliente, números de cuenta, historial de pagos, saldos de préstamos o depósitos y compras con tarjeta de crédito o débito); o

cualquier información que obtenga sobre un individuo en relación con la prestación de un producto o servicio financiero (por ejemplo, información de registros judiciales o de un informe del consumidor).

La NPI no incluye información que usted tenga motivos razonables para creer que se ha puesto legalmente a disposición del público. En otras palabras, la información no es NPI cuando usted ha tomado medidas para determinar:

que la información se pone generalmente legalmente a disposición del público; y

que el particular puede ordenar que no se haga público y no lo ha hecho.

Por ejemplo, si bien los números de teléfono figuran en una guía telefónica pública, una persona puede optar por tener un número que no figure en la guía. En ese caso, su número de teléfono no estaría "disponible públicamente".

La información disponible públicamente incluye:

registros del gobierno federal, estatal o local puestos a disposición del público, como el hecho de que una persona tiene una hipoteca con una institución financiera en particular.

información que se encuentra en medios de amplia distribución, como guías telefónicas, periódicos y sitios web, que están disponibles para el público en general sin restricciones, incluso si el sitio requiere una contraseña o una tarifa para acceder.

La información en forma de lista puede ser NPI, dependiendo de cómo se obtenga la lista. Por ejemplo, una lista no es NPI si se extrae completamente de información disponible públicamente, como una lista de clientes hipotecarios de un prestamista en una jurisdicción que requiere que esa información se registre públicamente. Además, no es NPI si la lista se extrae de información que no está relacionada con sus actividades financieras, por ejemplo, una lista de personas que responden a un anuncio de periódico que promociona un producto no financiero que usted vende.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Sin embargo, una lista derivada, aunque sea parcialmente, de la información no personal sigue considerándose información no personal. Por ejemplo, la lista de nombres y números de teléfono de los prestatarios de un acreedor es información no personal incluso si el acreedor tiene una base razonable para creer que esos números de teléfono están disponibles públicamente, porque la existencia de relaciones de clientela entre los prestatarios y el acreedor es información no personal.

Poniéndolo todo junto:

Ejemplos de información personal no pública (en forma de lista)

Lista de clientes de tarjetas de crédito de un minorista

Lista de clientes de un prestamista de día de pago

Lista de clientes de préstamos para automóviles fusionada con lista de suscriptores de revistas de automóviles

Empresas que reciben NPI de instituciones financieras no afiliadas.

Incluso si su empresa no es una institución financiera que tiene consumidores o clientes, la Norma de Privacidad puede limitar el uso que usted hace de la NPI. Su capacidad para reutilizar y divulgar la información puede verse restringida si recibe NPI de una institución financiera no afiliada. Depende del motivo por el que la reciba (consulte "[LÍMITES A LA REUTILIZACIÓN Y LA REDIVULGACIÓN DE NPI](#)").

SUS OBLIGACIONES BAJO LA NORMA DE PRIVACIDAD

Avisos de privacidad.

Las instituciones financieras deben proporcionar a sus clientes -y en algunos casos a sus consumidores- un aviso escrito "claro y visible" que describa sus políticas y prácticas de privacidad. El momento en que se proporciona el aviso y lo que se dice dependen de lo que se haga con la información.

¿Quién recibe un aviso de privacidad?

Clientes

Independientemente de si comparte o no la información personal no confidencial de sus clientes, debe proporcionarles un aviso de privacidad. Debe proporcionar un "aviso inicial" en el momento en que se establezca la relación con el cliente.

Si esto retrasara sustancialmente la transacción del cliente, puede proporcionar el aviso dentro de un tiempo razonable después de que se establezca la relación con el cliente, pero solo si el cliente está de acuerdo.

Si comparte NPI con terceros no afiliados fuera de las excepciones descritas aquí (consulte "[Excepciones](#)"), también debe brindarles a sus clientes:

un aviso de "exclusión voluntaria" que explica el derecho de la persona a indicarle que no comparta su NPI con un tercero no afiliado;

una forma razonable de optar por no participar; y

un período de tiempo razonable para optar por no participar antes de revelar su NPI.

También debe entregar a sus clientes un "aviso anual" (una copia de su aviso de privacidad completo) durante el tiempo que dure la relación con el cliente.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Consumidores que no son clientes

Antes de compartir información no personal con terceros no afiliados fuera de las excepciones descritas en este documento (consulte "[Excepciones](#)"), debe proporcionar a sus consumidores no clientes un aviso de privacidad, incluido un aviso de exclusión voluntaria. Si no comparte información con terceros no afiliados, o si solo la comparte dentro de las excepciones, no tiene que proporcionar un aviso de privacidad a sus consumidores.

Si debe proporcionar un aviso de privacidad a sus consumidores, puede optar por darles un "aviso breve" en lugar de un aviso de privacidad completo.

El aviso breve debe:

- explicar que su aviso de privacidad completo está disponible a pedido;
- describir una forma razonable en que los consumidores pueden obtener el aviso de privacidad completo; y
- Incluir un aviso de exclusión voluntaria.

Contenido del Aviso de Privacidad

Su notificación debe describir con precisión cómo recopila, divulga y protege la información personal no confidencial (NPI) sobre consumidores y clientes, incluidos los antiguos clientes. Su notificación debe incluir, cuando corresponda, la siguiente información:

Categorías de información recopilada. Por ejemplo, información personal no pública obtenida de una aplicación o de un tercero, como una agencia de informes de consumidores.

Categorías de información divulgada. Por ejemplo, información de una aplicación, como nombre, dirección y número de teléfono; número de Seguro Social; información de cuenta; y saldos de cuenta.

Categorías de afiliados y terceros no afiliados a quienes usted divulga la información. Por ejemplo, proveedores de servicios financieros, como corredores hipotecarios y compañías de seguros; o compañías no financieras, como editoriales de revistas, minoristas, vendedores directos y organizaciones sin fines de lucro. También puede describir categorías de otras partes no afiliadas a quienes puede divulgar NPI en el futuro.

Categorías de información divulgada y a quién según la excepción de proveedor conjunto de servicios/comercialización de la sección 313.13 de la Norma de Privacidad (ver "[Excepciones](#)").

Si está divulgando NPI a terceros no afiliados según las excepciones de las secciones 313.14 (excepciones para procesar o administrar una transacción financiera) y 313.15 (excepciones, incluida la prevención de fraude o el cumplimiento de la ley federal o estatal y otras) de la Regla de Privacidad (consulte "[Excepciones](#)"), una declaración de que las divulgaciones se realizan "según lo permitido por la ley".

Si está divulgando NPI a terceros no afiliados, y dicha divulgación no se encuentra dentro de ninguna de las excepciones de las secciones 313.14 y 313.15, una explicación del derecho de los consumidores y clientes a optar por no participar en estas divulgaciones (consulte "[Avisos de exclusión voluntaria](#)").

Cualquier divulgación requerida por la Ley de Informes Crediticios Justos (ver "[Fair Credit Reporting Act](#)") "[Ley de informes crediticios](#)").

Sus políticas y prácticas con respecto a la protección de la confidencialidad y seguridad de la NPI

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

(consulte " [Protección de la NPI](#) ").

Solo debe abordar los puntos enumerados anteriormente que se aplican a su caso. Por ejemplo, si no comparte NPI con afiliados o terceros no afiliados, excepto según lo permitido en las secciones 313.14 y 313.15, puede proporcionar un aviso simplificado que: (1) describa su recopilación de NPI; (2) indique que solo divulga NPI a terceros no afiliados "según lo permita la ley"; y (3) explique cómo protege la confidencialidad y seguridad de la NPI.

La apariencia del aviso de privacidad

El aviso de privacidad debe ser "claro y visible", ya sea en papel o en un sitio web. Debe ser razonablemente comprensible y estar diseñado para llamar la atención sobre la naturaleza y la importancia de la información.

El aviso debe estar redactado en un lenguaje sencillo, ser fácil de leer y tener un aspecto distintivo. Un aviso en un sitio web debe colocarse en una página que los consumidores utilicen con frecuencia o debe tener un hipervínculo directo desde una página en la que se realicen transacciones.

Salvaguardia del NPI

La FTC ha emitido una norma independiente para abordar los requisitos de protección de la NPI. Consulte 16 CFR Parte 314, 67 Fed. Reg. 36484 (23 de mayo de 2002). Debe consultar el sitio web de la FTC para obtener más información sobre esta norma y más orientación para las pequeñas empresas en la implementación de los [requisitos de la Norma de Protección](#).

La regla de privacidad exige que su aviso de privacidad proporcione una descripción precisa de sus políticas y prácticas actuales con respecto a la protección de la confidencialidad y seguridad de la información personal no confidencial. Por ejemplo, si restringe el acceso a la información personal no confidencial a los empleados que necesitan la información para proporcionar productos o servicios a sus consumidores o clientes, indíquelo.

Entrega de avisos de privacidad

Debe entregar sus avisos de privacidad a cada consumidor o cliente por escrito o, si el consumidor o cliente está de acuerdo, por vía electrónica. Sus avisos escritos pueden entregarse por correo o en mano. En el caso de las personas que realizan transacciones con usted por vía electrónica, puede publicar su aviso de privacidad en su sitio web y exigirles que reconozcan haber recibido el aviso como parte necesaria para obtener un producto o servicio en particular. En el caso de los avisos anuales, puede esperar razonablemente que sus clientes hayan recibido su aviso si utilizan su sitio web para acceder a sus productos o servicios financieros y aceptan recibir avisos en su sitio web, y usted publica su aviso de forma continua, clara y visible en su sitio web.

Los avisos entregados oralmente o publicados en su(s) oficina(s) no cumplen con la regla. Avisos de exclusión voluntaria

Obligaciones generales

Si comparte su NPI con terceros no afiliados fuera de las tres excepciones (consulte " [Excepciones](#) "), debe proporcionar a sus consumidores y clientes un "aviso de exclusión" que describa de manera clara y visible su derecho a optar por no compartir la información. Un aviso de exclusión debe entregarse junto con un aviso de privacidad y puede ser parte del aviso de privacidad.

El aviso de exclusión voluntaria debe describir un "medio razonable" para que los consumidores y

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

clientes opten por no participar. Deben recibir el aviso y tener una oportunidad razonable de optar por no participar antes de que usted pueda divulgar su NPI a estos terceros no afiliados. Los "medios razonables" aceptables para optar por no participar incluyen un número de teléfono gratuito o un formulario desprendible con una casilla para marcar e información de correo. Exigir al consumidor o cliente que escriba una carta como única opción no es un "medio razonable" para optar por no participar.

Nota: Si bien la Ley GLB no exige que proporcione un aviso de exclusión voluntaria si solo divulga información personal no divulgada a sus afiliados, si comparte cierta información con sus afiliados, es posible que tenga la obligación de proporcionar un aviso de exclusión voluntaria según la Ley de informes crediticios justos. Ese aviso de exclusión voluntaria debe incluirse en su aviso de privacidad GLB (consulte "[Ley de informes crediticios justos](#)").

Ejercicio del derecho de exclusión voluntaria

Debe brindarles a los consumidores y clientes una "oportunidad razonable" para ejercer su derecho a optar por no participar, por ejemplo, 30 días después de enviar el aviso inicial, ya sea en línea o fuera de línea, antes de poder compartir su información con terceros no afiliados fuera de las excepciones. En el caso de una transacción aislada de un consumidor, como la compra de un giro postal, puede exigirles a sus consumidores que tomen su decisión de optar por no participar antes de completar la transacción.

Los consumidores y clientes que tienen derecho a optar por no participar pueden hacerlo en cualquier momento. Una vez que reciba una orden de exclusión de sus consumidores o clientes actuales, debe cumplirla lo antes posible.

La vida útil de una directiva de exclusión voluntaria

Una orden de cancelación de un consumidor o cliente es efectiva, incluso después de que se termine la relación con el cliente, hasta que se cancele por escrito o, si el consumidor está de acuerdo, por vía electrónica. Sin embargo, si un ex cliente establece una nueva relación con usted y usted debe proporcionar un aviso de cancelación, el cliente debe dar una nueva orden de cancelación que se aplicará únicamente a la nueva relación.

RESUMEN DE REQUISITOS DE NOTIFICACIÓN

Tipo de aviso	A quien	Cuando	Contenido
Inicial	Clientes	A más tardar cuando se establezca la relación con el cliente, a menos que esto afecte sustancialmente retrasar la transacción y el cliente	Descripción de las prácticas de recopilación y uso compartido de información y aviso de exclusión voluntaria (si comparte NPI con terceros no afiliados fuera de

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Tipo de aviso	A quien	Cuando	Contenido
		está de acuerdo	ciertas excepciones)
	Consumidores que no son clientes (incluidos antiguos clientes)	Antes de divulgar su NPI a un tercero no afiliado fuera de ciertas excepciones	Descripción completa de las prácticas de recopilación y compartición de información o <u>Aviso "breve" junto con la opción de exclusión aviso</u>
Anual	Cientes	Entrega de manera consistente al menos una vez en cualquier período de 12 meses consecutivos durante la duración de la relación con el cliente	Descripción de las prácticas de recopilación y uso compartido de información, y aviso de exclusión voluntaria (si comparte NPI con terceros no afiliados fuera de ciertas excepciones)

Excepciones

Excepciones a los requisitos de notificación y exclusión voluntaria

Existen varias excepciones a los requisitos de notificación y exclusión voluntaria. Estas excepciones se encuentran en las secciones 313.14 ("excepciones de la sección 14") y 313.15 ("excepciones de la sección 15") de la Norma de Privacidad. Si comparte información solo en virtud de estos conjuntos de excepciones, no necesita darles a sus consumidores un aviso de privacidad, pero deberá darles un aviso de privacidad inicial simplificado y, si corresponde, un aviso de privacidad anual. Los clientes y consumidores no tienen derecho a optar por no recibir estas divulgaciones de NPI.

Las excepciones de la sección 14 se aplican a varios tipos de intercambio de información que son necesarios para procesar o administrar una transacción financiera solicitada o autorizada por un consumidor.

Esto incluye, por ejemplo, la divulgación de información personal no confidencial a los proveedores de servicios que ayudan a enviar los estados de cuenta y realizan otras actividades administrativas para la cuenta de un consumidor. También incluye la divulgación a y por parte de los acreedores enumerados por un consumidor en una solicitud de crédito para realizar una verificación de crédito.

Las excepciones de la sección 15 se aplican a ciertos tipos de intercambio de información, incluidas las divulgaciones con el fin de prevenir fraudes, responder a un proceso judicial o una citación, o cumplir con las leyes federales, estatales o locales. Entre los ejemplos de divulgaciones de información adecuadas en virtud de esta excepción se incluyen las realizadas a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

proveedores de servicios técnicos que mantienen la seguridad de sus registros; sus abogados o auditores; un comprador de una cartera de préstamos al consumidor de su propiedad; y una agencia de informes de crédito, de conformidad con la Ley de Informes Crediticios Justos (consulte " [Excepciones](#) ").

Excepción al requisito de exclusión voluntaria: proveedores de servicios y marketing conjunto

Otra excepción se puede encontrar en la sección 313.13 ("excepción de la sección 13") de la Norma de Privacidad. Si comparte información en virtud de esta excepción, debe proporcionar a sus clientes (y a sus consumidores si comparte su información) un aviso de privacidad que describa esta divulgación. Sin embargo, sus consumidores y clientes no tienen derecho a optar por no compartir esta información.

La excepción de la sección 13 cubre las divulgaciones para ciertos proveedores de servicios y para ciertas actividades de marketing. La excepción de la sección 13 cubre las divulgaciones a proveedores de servicios externos cuyos servicios para usted no están incluidos en las excepciones de la sección 14. Por ejemplo, si contrata a un tercero no afiliado para que le brinde servicios relacionados con la comercialización de sus productos o para comercializar productos financieros en forma conjunta para usted y otra institución financiera, o para realizar un análisis general de las transacciones de sus clientes, su divulgación de NPI para estos fines no está incluida en las excepciones de la sección 14. Por lo tanto, puede utilizar la excepción de la sección 13 para este tipo de proveedores de servicios.

La excepción del artículo 13 también se aplica a la comercialización de productos o servicios financieros ofrecidos a través de un "acuerdo conjunto" con una o más instituciones financieras. El requisito del "acuerdo conjunto" significa que usted ha celebrado un contrato escrito con una o más instituciones financieras sobre su oferta, respaldo o patrocinio conjunto de un producto o servicio financiero.

Esto no se aplica a ningún tipo de marketing conjunto que realice, sino únicamente al marketing conjunto con otras instituciones financieras y únicamente al marketing de productos o servicios financieros.

Para aprovechar la excepción de la sección 13, debe celebrar un contrato con los terceros no afiliados con quienes comparte la NPI. El acuerdo debe garantizar la confidencialidad de la información prohibiendo al tercero o terceros utilizar o divulgar la información para cualquier propósito que no sea aquel para el cual fue recibida. Los contratos con proveedores de servicios no afiliados que entren en vigencia antes del 1 de julio de 2000 y que no tengan el acuerdo de confidencialidad requerido deben modificarse para incluir dicha disposición antes del 1 de julio de 2002.

LÍMITES A LA REUTILIZACIÓN Y REDIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN NO PÚBLICA

Obligaciones generales.

Si recibe información no financiera de una institución financiera no afiliada, su capacidad para reutilizar y divulgar dicha información es limitada. Los límites dependen de cómo se le divulga la información. No importa si usted es o no una institución financiera.

Restricciones a la reutilización y la divulgación si se recibe NPI conforme a las excepciones de la sección 14 o 15

Usted puede recibir NPI de una institución financiera no afiliada ("institución financiera de origen") conforme a las excepciones de la sección 14 o 15. En estas situaciones, usted solo puede

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

divulgar y utilizar la información en el curso normal de los negocios para llevar a cabo el propósito para el cual fue recibida. Ese propósito puede incluir divulgaciones a otras partes conforme a las excepciones de la sección 14 o 15 para llevar a cabo esa actividad, o según sea necesario, como para responder a una citación. También puede divulgar la información a sus afiliados, quienes están limitados en su reutilización y redivulgación de la información de la misma manera que usted, y a los afiliados de la institución financiera de origen.

Restricciones a la reutilización y la divulgación si la NPI se recibe fuera de las excepciones de la Sección 14 o 15

Alternativamente, puede recibir NPI de una institución financiera no afiliada fuera de las excepciones de las secciones 14 o 15.

Por ejemplo, es posible que desee comprar la lista de clientes de una institución financiera para comercializar sus propios productos entre esas personas. En estos casos, la institución financiera de origen puede divulgar información personal no confidencial sobre aquellos consumidores o clientes que fueron informados sobre este tipo de divulgación en el aviso de privacidad y que no optaron por no hacerlo después de recibir el aviso y la oportunidad de hacerlo.

En esta situación, puede utilizar la información internamente para sus propios fines. Sin embargo, solo puede volver a divulgar la información de acuerdo con la política de privacidad de la institución financiera de origen. En otras palabras, usted se pone en el lugar de la institución financiera de origen y puede divulgar los mismos tipos de NPI a las mismas entidades que la institución de origen. Por ejemplo, si el aviso de privacidad de la institución financiera de origen informa a sus consumidores y clientes que solo compartirá su NPI con "instituciones no financieras, como organizaciones benéficas", también puede volver a divulgar la NPI a instituciones benéficas. Sin embargo, debido a que la institución de origen no divulga la NPI a otra institución financiera, como un proveedor de seguros, usted no puede hacerlo porque ese tipo de empresa no está cubierta por la política de privacidad.

También puede revelar la información a sus afiliados, cuya divulgación está limitada de la misma manera que usted, y a los afiliados de la institución financiera de origen.

SE PROHÍBE LA DIVULGACIÓN DE NÚMEROS DE CUENTA

La Ley GLB prohíbe a las instituciones financieras compartir números de cuenta o números o códigos de acceso similares con fines de marketing. Esta prohibición se aplica incluso cuando un consumidor o cliente no haya optado por no recibir información personal no confidencial sobre su cuenta. La prohibición se aplica a la divulgación de números de cuenta de una tarjeta de crédito, cuenta de depósito o "cuenta de transacciones" de un individuo a cualquier tercero no afiliado para su uso en telemarketing, marketing por correo directo u otro tipo de marketing por correo electrónico a cualquier consumidor. Una "cuenta de transacciones" es cualquier cuenta a la que un tercero puede iniciar un cargo. Esta disposición no prohíbe compartir un número de cuenta encriptado, si el tercero que recibe la información no tiene forma de decodificarla.

Esta prohibición se aplica a la transacción de marketing completa, incluida la publicación de un cargo en una cuenta. Sin embargo, no se aplica cuando usted revela un número de cuenta a su agente o proveedor de servicios solo para comercializar sus propios productos o servicios, siempre que la parte que recibe la información no pueda iniciar directamente los cargos en la cuenta.

Las excepciones de las secciones 313.14 y 313.15 de la Norma de Privacidad no se aplican a la divulgación de números de cuenta con fines comerciales. Por ejemplo, no puede obtener el consentimiento de su cliente para divulgar su número de cuenta con fines comerciales.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

OTROS ASUNTOS

La Ley de Informes Crediticios Justos

Las disposiciones de notificación y exclusión voluntaria de la Ley Gramm-Leach-Bliley se suman a las obligaciones impuestas por la Ley de Informes Crediticios Justos (FCRA, por sus siglas en inglés). Si la FCRA actualmente exige que usted haga divulgaciones claras y visibles a sus consumidores con respecto a su intercambio de cierta información (como información de informes de consumidores y de solicitudes) con sus afiliados, debe continuar haciéndolo. La Ley GLB exige que estas divulgaciones se realicen como parte de cualquier política de privacidad que usted proporcione a sus consumidores o clientes. Vea más información sobre la [FCRA y cómo se aplica a su información compartiendo prácticas](#).

Aplicación

La FTC, las agencias bancarias federales, (1) otras autoridades regulatorias federales, (2) y las autoridades de seguros estatales hacen cumplir la Ley GLB. Cada agencia ha emitido reglas sustancialmente similares para implementar las disposiciones de privacidad de la GLB. Los estados son responsables de emitir regulaciones y hacer cumplir la ley con respecto a los proveedores de seguros. La FTC tiene jurisdicción sobre cualquier institución financiera u otra persona no regulada por otras agencias gubernamentales.

La FTC puede iniciar acciones de cumplimiento por violaciones de la Norma de Privacidad. La FTC puede iniciar acciones para hacer cumplir la Norma de Privacidad en un tribunal federal de distrito, donde puede solicitar el alcance completo de la medida cautelar y la reparación equitativa accesoria. La FTC también tiene autoridad, en virtud de la Sección 5 de la Ley de la FTC, para examinar las políticas y prácticas de privacidad en busca de engaño e injusticia.

Tipos de pólizas de seguro de accidentes, fianzas y artículos relacionados

Automóvil personal

Seguro de responsabilidad civil

Definición: El seguro de responsabilidad civil cubre daños por lesiones corporales y daños a la propiedad de terceros por los cuales usted es responsable.

Ejemplo: Si usted causa un accidente, el seguro de responsabilidad civil cubrirá los gastos médicos y los costos de reparación de la otra parte.

¿Qué es el seguro de responsabilidad civil del automóvil?

El seguro de responsabilidad civil para automóviles es la parte de una póliza de seguro de automóvil que brinda protección financiera a un conductor que daña a otra persona o su propiedad mientras conduce un vehículo. El seguro de responsabilidad civil para automóviles solo cubre lesiones o daños a terceros y su propiedad, no al conductor ni a la propiedad del conductor, que pueden estar cubiertos por separado en otras partes de la póliza.

Los dos componentes del seguro de responsabilidad civil para automóviles son la responsabilidad por lesiones corporales y la responsabilidad por daños a la propiedad. Todos los estados, excepto New Hampshire, exigen que los conductores tengan algún grado de cobertura de responsabilidad civil.

Puntos clave

El seguro de responsabilidad civil del automóvil brinda protección financiera a los conductores que dañan a otra persona o su propiedad en un accidente automovilístico.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La responsabilidad por lesiones corporales ayuda a cubrir los gastos médicos de las personas involucradas en el accidente.

La responsabilidad por daños a la propiedad ayuda a cubrir los costos de reparación de los vehículos de otros conductores involucrados en el accidente.

Comprender el seguro de responsabilidad civil del automóvil

El seguro de responsabilidad civil para automóviles ayuda a cubrir el costo de los daños resultantes de un accidente automovilístico. En muchos estados, si se determina que un conductor tuvo la culpa del accidente, su compañía de seguros pagará los gastos médicos y de propiedad de las otras partes involucradas en el accidente hasta los límites establecidos por la póliza.

Sin embargo, en los estados con seguro de automóvil sin culpa, los conductores involucrados en un accidente deben presentar primero una reclamación a sus propias compañías de seguros, independientemente de quién haya tenido la culpa. En esos estados, los conductores suelen estar obligados a adquirir una cobertura de protección contra lesiones personales (PIP), que cubre sus gastos médicos relacionados con el accidente, así como los de sus pasajeros.

El seguro de responsabilidad civil del automóvil consta de dos tipos de cobertura:

Lesiones corporales

La parte de responsabilidad por lesiones corporales de una póliza de seguro de automóvil cubre al conductor culpable, por lo que no es responsable de los gastos médicos de emergencia y continuos, la pérdida de ingresos o los costos funerarios de otras personas. También ayuda a cubrir los honorarios legales del asegurado cuando el accidente da lugar a una demanda.

Daños a la propiedad

La responsabilidad por daños materiales ayuda a cubrir los costos de reparación o reemplazo de los vehículos de otros conductores involucrados en el accidente. También cubre los daños causados a otros tipos de propiedad por el vehículo del asegurado, como cercas, buzones o edificios.

No obtener cobertura de responsabilidad civil podría resultar en la suspensión de su licencia, multas o cárcel por infracciones reincidentes.

Límites de cobertura del seguro de responsabilidad civil para automóviles

El seguro de responsabilidad civil para automóviles tiene límites en dólares para cada uno de sus componentes, según el nivel de cobertura que elijas al comprar la póliza. Estos incluyen:

Límite de responsabilidad por daños materiales

Este límite es el monto máximo de cobertura por daños a la propiedad. Cualquier costo que exceda el límite será responsabilidad del conductor culpable.

Límite de responsabilidad por lesiones corporales por persona

El límite por persona es la cantidad máxima que la compañía de seguros pagará por cada individuo que haya resultado herido en un accidente.

Límite de responsabilidad por lesiones corporales por accidente

El límite de responsabilidad por accidente es un tope financiero para el monto total que la compañía de seguros pagará por todas las personas involucradas en un accidente. En otras

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

palabras, la póliza cubrirá los gastos médicos de las personas lesionadas en un accidente por el conductor culpable, pero solo hasta un total predeterminado. El conductor culpable sería entonces responsable de cualquier gasto médico que supere ese límite.

Nota

La cobertura de responsabilidad por lesiones corporales puede proteger su hogar y otros bienes en caso de que un conductor o pasajero lo demande después de un accidente.

Requisitos para el Seguro de Responsabilidad Civil de Automóvil

Cada estado establece un mínimo de cobertura de responsabilidad civil que debe tener un automovilista. Por ejemplo, un estado podría exigir que todos los conductores tengan un seguro de responsabilidad civil que cubra \$25,000 por lesiones a una persona, \$50,000 por lesiones a varias personas, \$50,000 por muerte de una persona y \$10,000 por daños a la propiedad.

Los conductores generalmente pueden comprar más seguro de responsabilidad civil que los mínimos requeridos por su estado, y a menudo es inteligente hacerlo ya que las facturas médicas pueden ser muy costosas.

Si tiene activos considerables que proteger de una posible demanda, también puede considerar comprar una póliza de seguro general, que puede aumentar la cobertura de responsabilidad civil tanto de su seguro de automóvil como de su seguro de vivienda a \$1 millón o más.

El seguro de brecha es otro tipo de cobertura que puede necesitar si conduce un vehículo costoso que probablemente se deprecie relativamente rápido.

Ejemplo de seguro de responsabilidad civil para automóviles

A continuación, se muestra un ejemplo de cómo podría funcionar el seguro de responsabilidad civil para automóviles en un estado sin seguro sin culpa. Supongamos que el conductor tenía la siguiente cobertura de responsabilidad civil para automóviles con su compañía de seguros:

Límite de responsabilidad por lesiones corporales por persona de \$60,000

Límite de lesiones corporales por accidente de \$150,000

El asegurado sufre un accidente en el que se ven involucradas varias personas y es considerado culpable de los daños sufridos.

La persona A tiene gastos médicos por un total de \$30,000

La persona B tiene gastos médicos por un total de \$40,000

La persona C tiene gastos médicos por un total de \$50,000

En este caso, la responsabilidad del conductor culpable estaría cubierta porque cada persona involucrada en el accidente tuvo gastos médicos por menos de \$60,000. Además, los costos totales para todos los involucrados (excepto el conductor culpable) fueron de \$120,000, lo que es menos que el límite de lesiones corporales por accidente.

Es importante tener en cuenta que algunas pólizas no cubrirán ningún gasto que supere el límite por accidente, incluso si no se han excedido los límites por persona. Usando el ejemplo anterior, digamos que cada persona tuvo gastos médicos de \$55,000. Aunque todos esos costos individuales caen dentro del límite por persona de \$60,000, el costo total de \$165,000 supera el límite por accidente de \$165,000.

\$150,000. Como resultado, el conductor culpable sería responsable de los \$15,000 adicionales.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Si bien los estados establecen mínimos obligatorios para la cobertura de responsabilidad civil del seguro de automóvil, comprar más que el mínimo suele ser una decisión inteligente.

Seguro de automóvil de responsabilidad civil frente a seguro de cobertura total

Además de la cobertura de responsabilidad civil que exige su estado, las aseguradoras ofrecen coberturas conocidas como seguro contra colisión y contra todo riesgo. Una póliza que incluya las tres (responsabilidad civil, contra colisión y contra todo riesgo) a veces se denomina "cobertura total". Una póliza de cobertura total le costará más que una póliza que solo incluya responsabilidad civil, pero también lo protegerá contra más riesgos financieros.

A diferencia del seguro de responsabilidad por daños a la propiedad, que cubre el automóvil de otra persona si usted lo daña, el seguro contra colisión y el seguro integral cubren su propio automóvil.

El seguro de colisión ayuda a pagar la reparación o el reemplazo de su automóvil si se daña en un accidente que involucra a otro vehículo o un objeto, como un árbol o una pared.

El seguro a todo riesgo ayuda a pagar el reemplazo o la reparación de su vehículo si es robado o dañado en un incidente que no sea una colisión. El seguro a todo riesgo generalmente cubre daños causados por incendio, vandalismo o caída de objetos, como una rama grande de un árbol o granizo.

Estos dos tipos de seguros son opcionales para vehículos que están libres de deudas. Pero si el vehículo está financiado, el prestamista puede exigir que los tenga. El prestamista quiere proteger el valor del vehículo, ya que sirve como garantía para el préstamo. Incluso si no está obligado a tener un seguro contra colisiones o contra todo riesgo, es posible que desee comprarlo a menos que pueda pagar fácilmente una factura de reparación importante de su bolsillo.

Lesión corporal

Definición : Cubre gastos médicos, salarios perdidos y honorarios legales por lesiones que usted causa a otros en un accidente.

Ejemplo : si lesiona a otro conductor en un accidente, la responsabilidad por lesiones corporales cubrirá sus gastos médicos.

Daños a la propiedad

Definición : Cubre el costo de los daños que usted causa a la propiedad de otra persona, como su automóvil o una cerca.

Ejemplo : si choca otro automóvil, la responsabilidad por daños a la propiedad pagará las reparaciones.

Límites divididos

Definición : Especifica diferentes montos máximos de pago para diferentes tipos de reclamos (por ejemplo, lesiones corporales por persona, lesiones corporales por accidente, daños a la propiedad por accidente).

Ejemplo : Una póliza con límites divididos de 100/300/50 significa \$100,000 por lesiones corporales por persona, \$300,000 en total por lesiones corporales por accidente y \$50,000 por daños a la propiedad.

Límite único combinado

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición : Proporciona un monto máximo de pago único para todos los tipos de reclamos combinados (lesiones corporales y daños a la propiedad).

Ejemplo : Una póliza de límite único combinada de \$300,000 cubriría cualquier combinación de lesiones corporales y daños a la propiedad hasta esa cantidad.

¿Qué son los límites únicos combinados?

Los límites únicos combinados se refieren a una disposición de una póliza de seguro que limita la cobertura de todos los componentes de un reclamo (lesiones corporales por persona, lesiones corporales por accidente y daños a la propiedad) a un solo monto en dólares.

Es decir, una póliza de responsabilidad civil con límite único combinado tiene un monto máximo en dólares que cubre cualquier combinación de lesiones o daños a la propiedad en un incidente. Un límite único combinado también se puede utilizar para cubrir reclamos por lesiones corporales de más de una persona en un incidente.

Por ejemplo, la póliza podría indicar que la aseguradora pagará hasta "x" dólares por una sola reclamación. Esto se aplica independientemente de si la reclamación se relaciona con las lesiones de una persona, si hay tres partes lesionadas o si hay daños materiales además de lesiones corporales.

El límite único combinado alcanza el monto en dólares establecido, sin importar las categorías de reclamo.

Las pólizas combinadas de límite único son útiles porque permiten a las compañías de seguros aplicar la cantidad máxima de cobertura donde sea necesario.

Puntos clave

Los límites únicos combinados son una disposición de una póliza de seguro que limita la cobertura de todos los componentes de un reclamo a un solo monto en dólares.

Una póliza combinada de límite único tiene un monto máximo en dólares que cubre cualquier combinación de lesiones o daños a la propiedad en un incidente.

Las pólizas combinadas de límite único tienden a tener primas más altas que las pólizas de límite dividido porque ofrecen una cobertura más amplia.

Cómo funcionan los límites únicos combinados

Las pólizas de responsabilidad civil con límite único combinado, también llamadas pólizas de límite único, se utilizan con frecuencia en los seguros de automóviles. El límite único combinado se refiere a una cantidad máxima de dinero que se paga por reclamos que involucran todos los aspectos de lesiones corporales y daños a la propiedad. El límite cubriría a todas las personas involucradas en el accidente o el reclamo (excepto el asegurado). El monto máximo de cobertura se dividiría entre las personas lesionadas.

Límite único combinado vs. límite dividido

Lo opuesto a un límite único combinado es un límite dividido, que establece diferentes montos máximos en dólares que la aseguradora pagará por diferentes componentes de un reclamo.

Una póliza de límite dividido divide el pago en tres áreas de cobertura:

- Lesiones corporales por persona
- Lesiones corporales por incidente

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- Daños a la propiedad

Por ejemplo, una póliza con un límite único combinado podría pagar un máximo de \$300,000 por incidente. Por otro lado, una póliza con límites divididos podría pagar \$100,000 por persona por incidente por lesiones corporales, con un pago máximo de \$300,000 por incidente.

Si una persona reclama 250.000 dólares por daños y perjuicios por sus lesiones, la póliza de límite único combinada cubrirá la totalidad de los 250.000 dólares. Sin embargo, el pago máximo en virtud de la póliza de límite dividido sería de 100.000 dólares. La única forma en que la póliza de límite dividido pagaría 300.000 dólares sería si tres personas diferentes presentaran reclamaciones por 100.000 dólares cada una.

Dado que ofrecen una cobertura financiera más amplia, las pólizas de límite único combinadas tienden a tener primas más altas. Otra forma de obtener una cobertura más amplia que la que ofrece una póliza de límite dividido es comprar una póliza de responsabilidad civil personal. Este tipo de póliza retoma la cobertura de su seguro de automóvil y de hogar.

Independientemente del tipo de límite que utilice su póliza de seguro, una póliza paraguas puede garantizarle una cobertura total si se le considera responsable de un accidente muy costoso. Por ejemplo, si tiene una póliza de límite único combinado o una póliza de límite dividido que alcanza un máximo de \$300,000, pero lo están demandando por \$1 millón, su póliza paraguas podría brindarle la protección financiera adicional que necesita.

Las pólizas combinadas de límite único pueden beneficiar a quienes tienen muchos activos que proteger. Sin embargo, para quienes tienen pocos activos, estas pólizas pueden no valer la pena.

Ventajas y desventajas de los límites únicos combinados Ventajas

Las pólizas combinadas de límite único tienen varias ventajas distintivas. Pueden eliminar la necesidad de cobertura adicional porque el monto único y exclusivo para reclamos por accidentes permite que la compañía de seguros lo divida según sea necesario.

Además, las personas con activos importantes, como una casa, pueden sentirse seguras de que la protección financiera que necesitan estará disponible en una póliza de límite único porque no hay límite en lo que se paga por componente del reclamo.

Por ejemplo, si un accidente produce una gran cantidad de daños a la propiedad pero muy pocas lesiones corporales, la mayor parte de la cobertura puede centrarse en el reclamo por daños a la propiedad.

Desventajas

Una gran desventaja de la cobertura combinada de límite único es que las primas generalmente son más caras que las de una póliza de límite dividido debido a la cobertura mayor y más flexible.

Otra razón es que la resolución de las reclamaciones puede llevar más tiempo. Esto se debe a que, cuando hay una única cantidad de dinero de la que se extraen los pagos, las compañías de seguros suelen necesitar que todas las partes presenten sus reclamaciones antes de resolver una sola.

¿Qué significa límites únicos combinados en seguros?

Se refiere a una cobertura de responsabilidad civil que tiene un monto de cobertura único que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

se aplicará según sea necesario a lesiones corporales y daños a la propiedad.

¿Cuál es la diferencia entre límites únicos combinados y límites divididos?

Mientras que una póliza de límite único combinada tiene un monto de cobertura para las distintas categorías de responsabilidad de lesiones corporales y daños a la propiedad, una póliza de límite dividido tiene montos establecidos para cada categoría.

¿Es mejor una política combinada de límite único?

Eso depende. La flexibilidad de aplicar un único monto de cobertura según sea necesario es un gran beneficio. La cobertura en una póliza de límite dividido se establece firmemente por categorías de daños y lesiones corporales. Pero una póliza de límite único combinado es más cara que una póliza de límite dividido. Por lo tanto, tendría que decidir si sus ventajas valen el costo adicional.

El resultado final

Una póliza de seguro de límite único combinado es aquella en la que la cobertura es un único monto en dólares que cubre tanto los reclamos por lesiones corporales como por daños a la propiedad según sea necesario. Es diferente de una póliza de seguro de límite dividido, que establece un límite en dólares específico para cada componente.

La cobertura combinada de límite único es más cara que la cobertura de límite dividido debido a la protección financiera más amplia que ofrece a los compradores. Este costo adicional puede justificarse para aquellos que tienen activos importantes que proteger en caso de demandas judiciales.

Pagos médicos

Definición : Cubre los gastos médicos para usted y sus pasajeros, independientemente de quién tenga la culpa en un accidente.

Ejemplo : si usted y su pasajero resultan lesionados en un accidente, la cobertura de pagos médicos pagará sus facturas médicas.

Puntos clave de la cobertura de pagos médicos (MedPay)

El seguro de pagos médicos (MedPay) ayuda a cubrir los gastos médicos para usted y sus pasajeros después de un accidente automovilístico.

Es una forma opcional de cobertura en la mayoría de los estados donde está disponible.

Independientemente de quién tenga la culpa en un accidente, la cobertura de pagos médicos, comúnmente conocida como MedPay, puede ayudar a pagar los costos médicos para usted y sus pasajeros.

¿Qué es la cobertura MedPay?

La cobertura MedPay está diseñada para cubrir los gastos médicos relacionados con un accidente automovilístico, hasta el límite de su póliza. Paga independientemente de quién sea el culpable del accidente, lo que le brinda cobertura a usted y a sus pasajeros. Esto le permite acceder a asistencia financiera para el tratamiento médico necesario sin tener que esperar a que se determine la culpa.

MedPay ofrece una amplia gama de cobertura. Por lo general, cubre visitas al hospital, honorarios médicos, cirugías, radiografías y tarifas de ambulancia, y a veces incluso se extiende a los gastos funerarios. También puede ayudar a pagar costos de bolsillo como

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

deducibles.

MedPay es versátil. Puede cubrir a los asegurados en sus propios vehículos y como pasajeros en otros vehículos. También puede brindar cobertura si usted es atropellado por un automóvil mientras es peatón.

¿Es necesaria la cobertura MedPay?

La cobertura MedPay es generalmente un complemento opcional a las pólizas de seguro de automóvil, pero es obligatoria en algunos estados: New Hampshire, Pennsylvania y Maine. En estos estados, las pólizas de seguro de automóvil incluyen MedPay como un componente obligatorio, lo que garantiza que los conductores tengan cierta cobertura para los gastos médicos después de un accidente automovilístico, independientemente de quién sea el culpable.

Las regulaciones de seguros estatales pueden cambiar, por lo que siempre es una buena idea verificar los requisitos actuales con el departamento de seguros de su estado o consultar a un proveedor de seguros para obtener la información más actualizada.

¿En qué se diferencia MedPay de la protección contra lesiones personales (PIP)?

MedPay y la Protección contra Lesiones Personales (PIP) son coberturas de seguro de automóvil que se ocupan de los gastos médicos después de un accidente automovilístico, pero difieren en alcance y cobertura. MedPay generalmente cubre solo los gastos médicos y funerarios resultantes de accidentes automovilísticos. No cubre la pérdida de salarios ni otros costos no médicos.

Por otro lado, el PIP, que suele ser obligatorio en los estados donde no existe culpa, es más completo. Cubre los gastos médicos, la pérdida de salarios y, a veces, los gastos domésticos no médicos, como los gastos de guardería.

Similar a MedPay, PIP ofrece cobertura independientemente de quién tenga la culpa en un accidente, pero con una gama más amplia de protecciones.

¿En qué se diferencia MedPay de la responsabilidad por lesiones corporales?

MedPay y la responsabilidad civil por lesiones corporales son diferentes tipos de seguro de automóvil con diferentes propósitos. MedPay cubre los gastos médicos del asegurado y sus pasajeros, independientemente de quién sea el culpable de un accidente.

Por el contrario, la responsabilidad por lesiones corporales es un componente fundamental del seguro de responsabilidad civil. Puede cubrir los gastos médicos, el dolor y el sufrimiento y los salarios perdidos de otras partes lesionadas en un accidente en el que el asegurado es culpable. No cubre las lesiones del asegurado ni de sus pasajeros.

¿Cuánta cobertura MedPay necesito?

La determinación del monto adecuado de cobertura de MedPay depende de las circunstancias individuales y de los requisitos de su estado. En los estados donde MedPay es obligatorio, hay un monto mínimo requerido (por ejemplo, New Hampshire exige que los conductores tengan al menos \$1,000 de cobertura de pagos médicos), pero usted puede optar por una cobertura más alta según sus necesidades personales. Por lo general, es posible que desee considerar su seguro médico, los posibles gastos médicos de bolsillo y la probabilidad de costos médicos significativos en caso de un accidente. Equilibrar estos factores con el costo de las primas más altas puede ayudarlo a elegir la cobertura de MedPay adecuada.

Otros tipos de cobertura de seguro de automóvil

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

El panorama de los seguros de automóviles es diverso y existen muchos tipos diferentes de coberturas adaptadas a distintos riesgos y requisitos. Según el estado, algunas de estas coberturas son obligatorias, mientras que otras son opcionales, lo que ofrece a los conductores la oportunidad de personalizar sus pólizas en función de sus necesidades y circunstancias individuales.

Responsabilidad por lesiones corporales

Esta cobertura es esencial para proteger al asegurado contra demandas derivadas de lesiones sufridas por terceros en un accidente en el que el asegurado es culpable. Puede cubrir facturas médicas, pérdida de salarios y honorarios legales.

Responsabilidad por daños a la propiedad

Esta cobertura es por daños causados por el asegurado a la propiedad de otra persona, generalmente otro vehículo, pero también puede incluir edificios, cercas u otros tipos de propiedad.

Automovilista sin seguro o con seguro insuficiente

Esto lo protege si sufre un accidente con un conductor sin seguro o con una cobertura inadecuada. Puede cubrir gastos médicos y, a veces, incluso daños a la propiedad.

Colisión

Esta cobertura paga los daños al vehículo del asegurado que resulten de una colisión con otro vehículo u objeto estacionario, o el vuelco de su vehículo, independientemente de quién tenga la culpa.

Integral

Este seguro, a veces llamado cobertura "que no sea de colisión", protege contra daños causados por incidentes que no sean de colisión, como robo, vandalismo, desastres naturales y daños causados por un animal.

Protección contra lesiones personales

Obligatorio en algunos estados, particularmente aquellos con leyes sin culpa, el PIP cubre gastos médicos, salarios perdidos y algunos otros costos no médicos para el asegurado, independientemente de la culpa.

¿Necesito MedPay si ya tengo seguro médico?

Incluso si ya tiene seguro médico, MedPay puede resultar beneficioso para cubrir gastos de bolsillo como deducibles y copagos. Se activa independientemente de quién sea el culpable de un accidente. MedPay también puede ser un colchón financiero para quienes tienen planes de salud con deducibles altos, ya que brinda cobertura hasta su límite para los costos que de otro modo podrían tener que pagar de su bolsillo. Para las personas que no tienen seguro médico, MedPay puede ser aún más crucial. Ofrece ayuda con los gastos médicos resultantes de un accidente automovilístico, lo que reduce el riesgo de sufrir dificultades financieras.

Daño físico

Definición : Cubre los daños a su propio vehículo.

Colisión

Definición : Cubre los daños a su vehículo resultantes de una colisión con otro vehículo u objeto.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ejemplo : si choca contra un árbol, la cobertura de colisión pagará las reparaciones de su automóvil.

Aparte de colisión (amplia)

Definición : Cubre daños a su vehículo por eventos que no sean colisiones, como robo, incendio o desastres naturales.

Ejemplo : si le roban el coche, la cobertura integral pagará la pérdida.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuándo necesito cobertura por daños físicos para mi automóvil?

La cobertura por daños físicos es una categoría de seguro de automóvil que cubre los daños a su vehículo causados por accidentes automovilísticos y otras causas repentinas e inesperadas. No es un requisito legal, pero es posible que necesite cobertura por daños físicos si está financiando o alquilando su automóvil.

Continúe leyendo para obtener más información sobre lo que cubre el seguro contra daños físicos y si es necesario para su vehículo.

Puntos clave

El seguro contra daños físicos, que consta de cobertura contra colisión y cobertura integral, paga la reparación de su automóvil después de un choque o un peligro inesperado.

El seguro de colisión cubre los daños a su automóvil después de un accidente, incluso si usted tuvo la culpa, mientras que el seguro integral cubre incendio, granizo, robo, vandalismo y más.

La mayoría de las pólizas de cobertura de daños físicos pagan las pérdidas totales al valor real en efectivo de su automóvil después de pagar su deducible.

El seguro contra daños físicos no es obligatorio por ley en ningún estado, pero su prestamista o arrendador puede exigirlo si está financiando o alquilando su automóvil.

Los estadounidenses pagaron \$544,99 en promedio por cobertura contra colisión y cobertura integral en 2020.

¿Qué tipos de cobertura por daños físicos existen?

Hay dos tipos principales de cobertura por daños físicos que puede adquirir para proteger su vehículo: cobertura de colisión y cobertura integral.

Colisión

El seguro contra colisiones puede pagar las reparaciones de su vehículo después de un accidente automovilístico, independientemente de quién haya tenido la culpa. Es el único tipo de seguro de automóvil que cubre las reparaciones de su automóvil después de una colisión de la que usted fue responsable. Por ejemplo, podría ayudarlo a pagar la reparación de su parachoques delantero después de que se salte una señal de stop y choque contra otro automóvil.

You could also file a claim on your collision insurance after an accident caused by another driver.

Sin embargo, esto podría provocar que sus tarifas aumenten a menos que viva en California u Oklahoma, donde es ilegal que las compañías de seguros aumenten sus tarifas después de un accidente del que usted no fue responsable. Como resultado, puede ser mejor presentar una reclamación al seguro de responsabilidad civil de la otra persona si fue el conductor culpable.

Integral

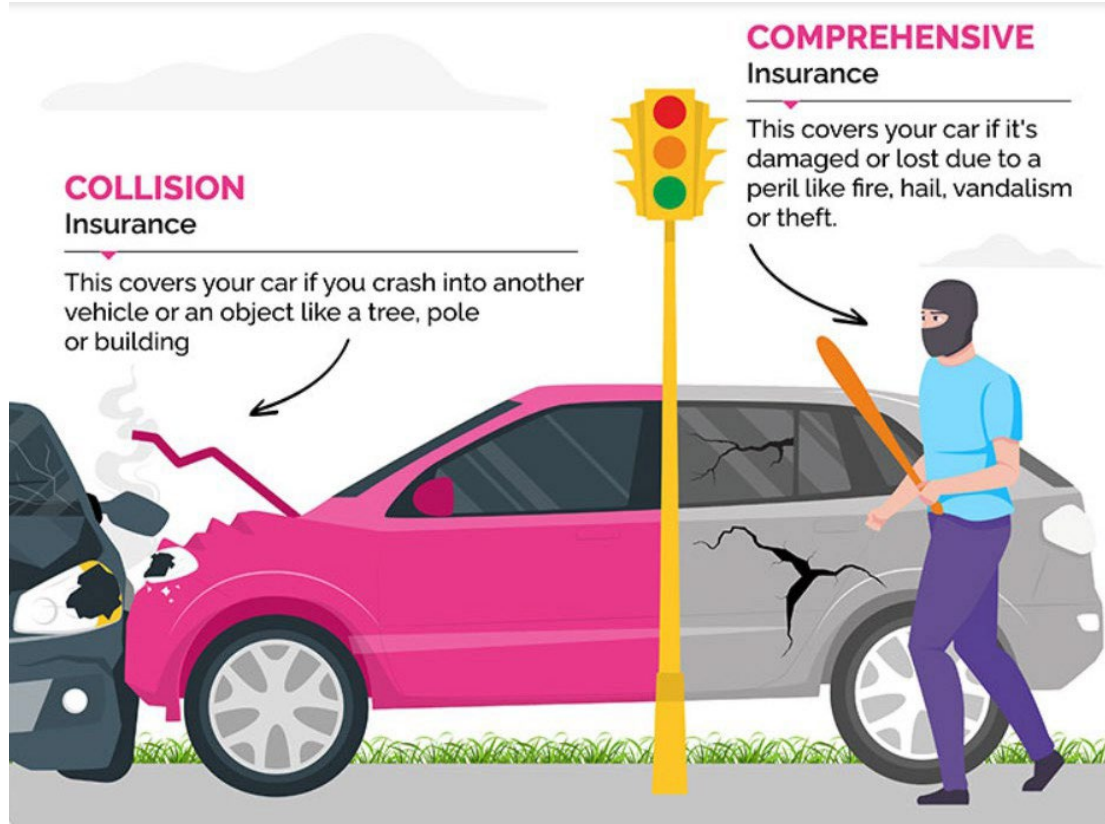
El seguro integral cubre daños repentinos e inesperados a su vehículo que surjan de una fuente fuera de su control .

A veces conocida como cobertura “que no sea por colisión”, cubre la mayoría de los daños que sufra su vehículo sin que se produzcan por colisión. Estos pueden ir desde desastres naturales

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

como incendios forestales y tormentas de granizo hasta acciones humanas como robo y vandalismo.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS



Un subconjunto de cobertura integral conocido como **incendio y robo con cobertura adicional combinada (CAC)** está reservado para camiones comerciales grandes y solo cubre daños por riesgos específicamente nombrados en la póliza.

¿Cómo funciona el seguro contra daños físicos?

Debes pagar regularmente tus primas para mantener tu cobertura contra todo riesgo y colisión. Siempre que tengas un accidente, **tendrás que pagar tu deducible antes de que tu aseguradora contribuya**. Por ejemplo, si tienes un deducible de \$500 y causas daños por un valor de \$2,000 a tu auto en un accidente, entonces tu compañía de seguros contribuirá con \$1,500 para tus reparaciones.

En caso de pérdida total, la mayoría de las pólizas le reembolsarán el valor real en efectivo (ACV) de su automóvil, que es el valor de su automóvil al tener en cuenta factores de depreciación como la antigüedad o el desgaste. Sin embargo, podría recibir suficiente dinero para comprar un vehículo nuevo después de una pérdida total si compra un complemento opcional de seguro de automóvil llamado seguro de reemplazo de automóvil nuevo.

¿Qué cubre el seguro contra daños físicos?

El seguro contra daños físicos cubre una amplia gama de daños por colisión y por otros motivos. A continuación, se muestran algunos ejemplos de situaciones que estarían cubiertas por su seguro contra colisión:

Colisión con otro vehículo: No revisa los espejos y choca contra otro automóvil mientras intenta cambiar de carril en la autopista.

Colisión con un objeto: Te quedas dormido al volante y te estrellas contra un árbol.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Vuelco de un solo vehículo: usted pierde el control del vehículo después de conducir demasiado rápido en una carretera helada y vuelca su vehículo mientras intenta recuperar el control del mismo.

Mientras tanto, los siguientes riesgos estarían cubiertos por su seguro a todo riesgo:

Incendio: Su parrilla de propano explota en su garaje y prende fuego a su automóvil.

Tormenta de granizo: Un trozo de granizo crea una gran abolladura en el techo de su automóvil.

Tormenta de viento: un tornado hace volar una rama de un árbol a través del parabrisas.

Robo: Un intruso daña el sistema eléctrico de su automóvil al intentar hacer un puente.

Vandalismo: Tu ex raya el costado de tu auto y pincha tus llantas después de la ruptura.

Disturbios civiles: tu coche es volcado por un grupo de alborotadores.

Caída de objetos: Un meteorito cae sobre tu coche y destruye tu motor.

Colisión con un animal: su parachoques delantero y sus faros delanteros quedan dañados después de que un ciervo choca contra su vehículo.

¿Qué no está cubierto?

La cobertura por daños físicos normalmente no cubre nada que ya esté cubierto por otro tipo de seguro o que no esté cubierto por el seguro de automóvil en general. A continuación, se detallan algunas circunstancias que no están cubiertas por el seguro de automóvil por daños físicos y si están cubiertas por otro tipo de seguro.

Descripción	Ejemplo	Cubierto por?
Facturas médicas, salarios perdidos y/o gastos funerarios de otra persona después de un accidente del que usted fue responsable	Golpea a un peatón Mientras envía mensajes de texto y conduce	Cobertura de responsabilidad por lesiones corporales
Sus facturas médicas y/o gastos funerarios	Sufre un latigazo cervical y necesita ver a un médico después de chocar por detrás a otro vehículo.	Cobertura de pagos médicos o lesiones personales protección (también cubre salarios perdidos)

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Reparaciones del automóvil o la propiedad de otra persona después de un accidente del que usted fue responsable	Sales a toda velocidad de tu casa para intentar que tus hijos lleguen a tiempo a la escuela y en el proceso atropellas el buzón de tu vecino.	Cobertura de responsabilidad por daños a la propiedad
Gastos médicos y/o reparaciones después de un accidente causado por una persona no asegurada.	Alguien sin seguro choca tu auto en un estacionamiento y luego se va	Cobertura para automovilistas sin seguro

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Descripción Ejemplo¿Cubierto por?

conductor

Gastos médicos y/o reparaciones que excedan los límites de la póliza del conductor culpable

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Acumulas

\$30,000 en facturas hospitalarias después de un accidente causado por alguien con

Cobertura de responsabilidad por lesiones corporales por valor de \$25,000

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Cobertura para conductores con seguro insuficiente

Préstamos pendientes por un vehículo perdido

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Tu compañía de seguros te paga

\$25,000 después de que su automóvil quede destruido pero aún debe

\$30,000 para su prestamista

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Seguro de brecha

Costos de alquiler

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Su coche queda destruido en un incendio y necesita alquilar un coche mientras espera el pago del seguro que puede utilizar para comprar un vehículo nuevo.

Cobertura de reembolso de alquiler

Daños por avería mecánica o eléctrica

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Los frenos dejan de funcionar debido a una falla interna en lugar de una

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Seguro de avería mecánica

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Descripción	Ejemplo	Cubierto por?
	causa externa	
Remolques, arranques, entrega de combustible, servicios de cerrajería y/o reemplazos de neumáticos de emergencia.	Pisas un clavo en el camino al trabajo y necesitas cambiar una llanta	Plan de asistencia en carretera
Pertenencias robadas de su vehículo	Alguien te roba el coche mientras tu portátil está dentro	Seguro de propietarios o inquilinos
Reparaciones y mantenimiento rutinarios	Lleva tu coche a un taller local para su inspección de rutina.	No cubierto por el seguro

¿Necesito un seguro contra daños físicos?

El seguro contra daños físicos no es obligatorio por ley en ningún estado, aunque **su prestamista puede exigirle que compre cobertura contra colisiones y daños físicos.**

Cobertura integral antes de que le aprueben un préstamo para un automóvil. Sin embargo, si ha terminado de pagar su automóvil o puede pagarlo por adelantado, no está obligado a comprar cobertura por daños físicos.

Nevertheless, physical damage coverage is generally a wise investment since it steps in when there isn't another at-fault driver whose insurance can cover your repair bills.

Pero, a medida que su automóvil envejece y pierde valor, el seguro contra daños materiales puede llegar a dejar de ser económico. **Probablemente valga la pena dejar de contratar la cobertura contra colisión y contra todo riesgo cuando sus primas cuesten más de 10 veces el valor de su automóvil.**

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuánto cuesta el seguro por daños físicos?

En 2020, el estadounidense promedio pagó **\$370,73 al año por una cobertura contra colisiones** y **\$174,26 al año por una cobertura integral**. Mientras tanto, el costo anual promedio de una póliza de cobertura total con seguro contra daños físicos y seguro de responsabilidad civil fue de \$1176,18.

Su prima puede variar dependiendo de factores como la antigüedad y el modelo de su automóvil, su historial de manejo y su historial de reclamos, dónde vive y, en algunos casos, su puntaje crediticio.

Cómo presentar una reclamación por daños materiales

Si su automóvil sufre daños a causa de un accidente o un peligro inesperado, puede seguir los siguientes pasos para presentar un reclamo de seguro de automóvil a través de su cobertura de daños físicos:

Llame al 911 para informar sobre cualquier lesión y solicite a un oficial que redacte un informe policial.

Tome fotografías de los daños y cualquier otra característica relevante de la escena del accidente.

Comuníquese con su proveedor de seguros y envíele fotografías y documentos pertinentes.

Verifique su deducible y [use Kelley Blue Book para estimar su ACV del automóvil](#) para que pueda tener una idea de cuánto dinero puede esperar de su compañía de seguros.

Obtenga un presupuesto de un taller de reparación.

Acepta el pago de tu seguro y arregla tu auto.

¿Cómo funciona el seguro contra daños físicos?

Debes pagar regularmente tus primas para mantener tu cobertura contra todo riesgo y colisión. Siempre que tengas un accidente, tendrás que pagar tu deducible antes de que tu aseguradora intervenga. Por ejemplo, si tienes un deducible de \$500 y causas daños por un valor de \$2,000 a tu auto en un accidente, entonces tu compañía de seguros contribuirá con \$1,500 para tus reparaciones.

En caso de pérdida total, la mayoría de las pólizas le reembolsarán el valor real en efectivo (ACV) de su automóvil, que es el valor de su automóvil al tener en cuenta factores de depreciación como la antigüedad o el desgaste. Sin embargo, podría recibir suficiente dinero para comprar un vehículo nuevo después de una pérdida total si compra un complemento opcional de seguro de automóvil llamado seguro de reemplazo de automóvil nuevo.

¿Qué cubre el seguro contra daños físicos?

El seguro contra daños físicos cubre una amplia gama de daños por colisión y por otros motivos. A continuación, se muestran algunos ejemplos de situaciones que estarían cubiertas por su seguro contra colisión:

Colisión con otro vehículo: No revisa los espejos y choca contra otro automóvil mientras intenta cambiar de carril en la autopista.

Colisión con un objeto: Te quedas dormido al volante y te estrellas contra un árbol.

Vuelco de un solo vehículo: usted pierde el control del vehículo después de conducir demasiado rápido en una carretera helada y vuelca su vehículo mientras intenta recuperar el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

control del mismo.

Mientras tanto, los siguientes riesgos estarían cubiertos por su seguro a todo riesgo:

Incendio : Su parrilla de propano explota en su garaje y prende fuego a su automóvil.

Tormenta de granizo : un trozo de granizo crea una gran abolladura en el techo de su automóvil.

Tormenta de viento : un tornado hace volar una rama de un árbol a través del parabrisas.

Robo : Un intruso daña el sistema eléctrico de su automóvil al intentar hacer un puente.

Vandalismo : Tu ex raya el costado de tu auto y pincha tus llantas después de la ruptura.

Disturbios civiles : tu coche es volcado por un grupo de alborotadores.

Caída de objetos : Un meteorito cae sobre tu coche y destruye tu motor.

Colisión con un animal : sus parachoques delantero y sus faros delanteros resultan dañados después de que un ciervo choca contra su vehículo.

¿Es necesaria cobertura por daños físicos?

La cobertura por daños físicos no es requerida por ley en ningún estado, pero su prestamista o arrendador puede requerirla si está financiando o alquilando su automóvil.

¿El incendio y el robo se incluyen como daños físicos?

El incendio y el robo deben estar cubiertos por su seguro integral, que es un tipo de cobertura por daños físicos.

¿Quién necesita un seguro contra daños físicos?

Necesita un seguro contra daños físicos si está financiando o alquilando su automóvil y es posible que desee conservarlo mientras su automóvil valga más de 10 veces el costo de sus primas.

Peligros específicos

Definición : Cubre daños causados por riesgos específicos nombrados explícitamente en la póliza, como incendio o robo.

Ejemplo : si su automóvil resulta dañado por una tormenta de granizo, la cobertura de riesgos específicos pagará las reparaciones.

Entonces, ¿qué son los “riesgos específicos” en los seguros? Aquí explicamos qué significa este término de seguros en un lenguaje sencillo. De esa manera, estará preparado la próxima vez que busque una póliza de seguros.

Entonces, ¿qué son los riesgos específicos y cómo afectan su cobertura?

Explicación de los riesgos específicos del seguro

En seguros, un peligro es esencialmente un riesgo que puede cubrirse.

Esto incluye cosas como incendio, agua y rotura de cristales. En el caso de los riesgos específicos, solo está cubierto por los riesgos que se enumeran explícitamente en su póliza.

A continuación explicaremos en detalle cuáles son exactamente estos riesgos.

¿Qué son los riesgos específicos en el seguro?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En seguros, “riesgos específicos” se refiere a un tipo de cobertura en las pólizas de seguro de propiedad.

En resumen, la cobertura de riesgos específicos brinda protección contra riesgos específicamente enumerados, también conocidos como “peligros”, que se mencionan explícitamente en la póliza.

Estos peligros suelen incluir amenazas comunes como incendios, rayos, robos, vandalismo y ciertos desastres naturales como tormentas de viento o granizo.

Riesgos específicos frente a cobertura integral

A diferencia del seguro integral o “todo riesgo”, que cubre una gama más amplia de riesgos (a menos que estén excluidos), los riesgos específicos solo cubren los riesgos nombrados explícitamente en la póliza.

A menudo lo eligen los asegurados que desean una cobertura más asequible, ya que puede ser menos costosa que las pólizas de cobertura integral.

Como asegurado, asegúrese de comprender la lista de riesgos específicos en su póliza de seguro para garantizar que tenga la cobertura adecuada para sus circunstancias.

Si un riesgo no está enumerado, no estará cubierto a menos que se agregue específicamente a través de endosos.

¿Cuáles son los diferentes tipos de peligros?

Los peligros que representan una amenaza para su hogar o propiedad se dividen en diferentes categorías.

En general, aquí se presentan las cuatro categorías diferentes de riesgos de seguro:

Peligros relacionados con el clima: esto incluye daños causados por granizo, viento o rayos.

Peligros relacionados con desastres naturales: Los peligros de desastres naturales más comunes incluyen inundaciones, tormentas, tornados, etc.

Peligros relacionados con causas humanas: Esto incluye eventos como robo, vandalismo y más.

Otros peligros: Guerra, explosión, desastre nuclear, etc.

Si no está seguro de si un riesgo específico está incluido en su póliza, asegúrese de preguntar a su corredor de seguros.

¿Qué no está cubierto por los riesgos específicos?

Recuerde: si tiene cobertura de riesgos específicos, cualquier riesgo que no esté explícitamente mencionado en su póliza no estará cubierto.

La excepción es si lo agrega a través de endosos o elige una póliza más completa.

Las exclusiones comunes en el seguro contra riesgos específicos pueden incluir:

Inundaciones y daños causados por aguas terrestres:

Por lo general, estos no están cubiertos y requieren una póliza o respaldo independiente.

Terremotos:

La cobertura contra terremotos generalmente está excluida, pero se puede agregar como un

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

complemento.

Daños por congelamiento de tuberías: a menos que esté explícitamente mencionado, este tipo de daño podría no estar cubierto.

Desgaste gradual:

Las pólizas de riesgos específicos no cubren los daños causados por el envejecimiento o el deterioro. De hecho, ninguna póliza de seguro lo hace.

Pérdidas relacionadas con el negocio:

Si dirige un negocio desde su casa, es posible que las pérdidas relacionadas con el negocio no estén cubiertas.

Daño intencional:

Los actos deliberados de daño o vandalismo no están cubiertos.

Cuando se trata de su propia póliza, asegúrese de revisar sus exclusiones para comprender qué no está cubierto para que no experimente sorpresas en caso de un reclamo.

Si hay riesgos específicos para los que desea protección, asegúrese de discutirlos con su aseguradora para determinar si necesita cobertura adicional.

De esa manera, puedes abordar cualquier brecha en tu seguro.

Cobertura de seguro contra todo riesgo: este tipo de cobertura ofrece una protección más amplia. Por lo general, cubre todos los riesgos y peligros, a menos que estén explícitamente excluidos en la póliza. Dado que proporciona una cobertura más completa para una amplia gama de incidentes, suele ser más cara. Puede leer nuestro blog que explica en profundidad la cobertura de seguro contra todo riesgo aquí.

Cobertura de seguro contra riesgos específicos: con la cobertura contra riesgos específicos, obtiene protección solo contra los riesgos específicos que se enumeran explícitamente en su póliza. Estos riesgos suelen incluir amenazas comunes como incendios, robos, vandalismo y ciertos desastres naturales. El seguro contra riesgos específicos tiene un alcance más limitado, pero puede ser más asequible, ya que cubre una gama más limitada de riesgos.

Algunos ejemplos comunes de riesgos cubiertos en el seguro de propiedad incluyen:

Incendio y humo: la mayoría de las pólizas cubren los daños causados por incendios, incluidos los daños por humo.

Robo: La cobertura contra robo protege contra la pérdida de sus pertenencias debido a robo o hurto.

Vandalismo: Los daños causados por actos de vandalismo, como grafitis o destrucción de propiedad, generalmente están cubiertos.

Viento y granizo: los daños causados por tormentas de viento y granizo, que son comunes en muchas partes de Canadá, generalmente están incluidos.

Rayos: La cobertura se extiende a los daños causados por rayos, que pueden provocar incendios o daños al sistema eléctrico.

Explosiones: Los daños causados por explosiones, como explosiones de gas u otras explosiones accidentales, generalmente están cubiertos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Caída de objetos: si la rama de un árbol, una antena parabólica u otro objeto cae y daña su propiedad, generalmente está cubierto.

Acumulación de nieve: generalmente se incluyen los daños causados por el peso del hielo o la acumulación de nieve, como un techo derrumbado.

Impacto de aeronaves o vehículos: los daños resultantes de colisiones de aeronaves o vehículos con su propiedad generalmente están cubiertos.

Recuerde: es importante revisar cuidadosamente su póliza para comprender qué riesgos están cubiertos.

También puede considerar agregar endosos o cobertura adicional si vive en un área propensa a riesgos específicos que no están incluidos en una póliza estándar.

Resumen

Entonces, hagamos un resumen.

Los peligros son riesgos cubiertos por su póliza de seguro.

Los riesgos específicos son una opción de cobertura en la que ciertos riesgos solo están cubiertos si están explícitamente incluidos en su póliza de seguro.

Por lo tanto, a diferencia de la cobertura de todos los riesgos, usted solo está cubierto ante riesgos selectos.

Puede trabajar con su corredor para decidir qué coberturas son apropiadas para su situación y si necesitará algún respaldo adicional.

Conductores sin seguro

Definición : Cubre sus gastos médicos y daños a la propiedad si usted es atropellado por un conductor que no tiene seguro.

Ejemplo : si un conductor no asegurado choca su automóvil, esta cobertura pagará sus facturas médicas y las reparaciones del automóvil.

El seguro para conductores sin seguro le ahorra tener que pagar su propio dinero por lesiones o daños a la propiedad causados por accidentes que usted no causó. Algunos estados exigen esta cobertura, aunque está disponible para la mayoría de los conductores estadounidenses. Y, por lo general, no cuesta mucho agregarla a su póliza de automóvil.

Esto es lo que debe saber sobre la cobertura para conductores sin seguro. Cómo funciona la cobertura para conductores sin seguro

Un conductor sin seguro es una persona que no tiene seguro de responsabilidad civil para su vehículo. Cuando usted sufre un accidente y el otro conductor tiene la culpa, se supone que su seguro debe pagar las reparaciones de su vehículo y los gastos médicos para usted y sus pasajeros. Si el otro conductor no tiene seguro y no puede pagar, usted puede terminar pagando la factura.

La cobertura para automovilistas sin seguro está diseñada para cerrar la brecha entre sus costos y la capacidad de pago del otro conductor.

Cobertura para conductores sin seguro frente a cobertura para conductores con seguro insuficiente

La cobertura para conductores sin seguro suele venderse junto con la cobertura para

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

conductores con seguro insuficiente. Ambas cubren los mismos tipos de gastos después de un accidente, con una diferencia clave: la cobertura para conductores sin seguro paga después de un choque con un conductor culpable que no tiene seguro, mientras que la cobertura para conductores con seguro insuficiente está reservada para accidentes con un conductor culpable que tiene algún seguro, pero no lo suficiente para cubrir todos los costos.

¿Qué cubre la cobertura para automovilistas sin seguro?

La cobertura para automovilistas sin seguro paga las lesiones o daños que usted, los miembros de su familia en su hogar o los pasajeros de su automóvil sufren después de un accidente con un conductor culpable que no tiene seguro.

Existen dos tipos de cobertura para automovilistas sin seguro:

La cobertura por lesiones corporales causadas por conductores no asegurados (UMBI, por sus siglas en inglés) cubre los gastos médicos, el dolor y el sufrimiento, los salarios perdidos si no puede trabajar después de un accidente y los gastos funerarios después de un choque con un conductor culpable que no tiene seguro de automóvil. También puede cubrirlo si un conductor no asegurado lo golpea como peatón o mientras conduce su bicicleta.

La cobertura por daños a la propiedad causados por conductores no asegurados (UMPD, por sus siglas en inglés) cubre los daños a su automóvil o a su propiedad después de un accidente con un conductor culpable que no tiene seguro de automóvil. Si vive en un estado que exige un deducible para este tipo de cobertura, usted es responsable de pagar una cierta cantidad de un reclamo y luego su seguro cubrirá el resto (hasta el límite de su póliza).

Si buscas una protección aún mayor, quizás quieras considerar un seguro de cobertura total. Sin embargo, no existe una "póliza de cobertura total"; esa es solo la palabra que se usa para describir una póliza que incluye seguro contra todo riesgo y colisión, además de los requisitos mínimos de seguro de automóvil de tu estado.

¿Qué estados exigen cobertura para conductores sin seguro?

En 20 estados y Washington, DC, los conductores deben tener una cobertura contra conductores no asegurados. El seguro de automóvil no es obligatorio en Virginia, pero si los conductores compran una póliza, debe incluir cobertura contra daños a la propiedad y lesiones corporales contra conductores no asegurados. Algunos estados exigen que rechaces la cobertura por escrito si no la deseas.

Incluso si la cobertura para conductores sin seguro no es obligatoria en el lugar donde vives, es posible que quieras contar con la seguridad adicional que brinda. Aproximadamente el 13 % de los conductores en todo el país

—o aproximadamente 1 de cada 8— condujo sin seguro en 2019, según un estudio de 2021 del Consejo de Investigación de Seguros,

Requisitos de cobertura para conductores sin seguro o con seguro insuficiente en Alabama

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Alaska

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Arizona

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Arkansas

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

California

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Colorado

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Connecticut

Se requiere UMBI y UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Delaware

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Florida

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Georgia

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Hawai

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Idaho

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Illinois

Se requiere UMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Indiana

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Iowa

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Kansas

Se requiere UMBI y UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Kentucky

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Luisiana

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Maine

Se requiere UMBI y UIMBI.

\$50,000 por persona/\$100,000 por accidente

Maryland

Se requiere UMBI/UIMBI: \$30,000 por persona/\$60,000 por accidente Se requiere UMPD/UIMPD: \$15,000 por accidente

Massachusetts

Se requiere UMBI.

\$20,000 por persona/\$40,000 por accidente

Michigan

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Minnesota

Se requiere UMBI/UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Misisipí

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Misuri

Se requiere UMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Montana

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Nebraska

Se requiere UMBI/UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Nevada

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Nuevo Hampshire

Se requiere UMBI/UIMBI: \$25,000 por persona/\$50,000 por accidente Se requiere UMPD/UIMPD: \$25,000 por accidente

Nueva Jersey

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Nuevo Méjico

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Nueva York

Se requiere UMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Carolina del Norte

UMBI requerido: \$30,000 por persona/\$60,000 por accidente UMPD requerido: \$25,000 por accidente

Dakota del Norte

Se requiere UMBI/UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Ohio

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Oklahoma

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Oregón

Se requiere UMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Pensilvania

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Rhode Island

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Carolina del Sur

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

UMBI requerido: \$25,000 por persona/\$50,000 por accidente UMPD requerido: \$25,000 por accidente

Dakota del Sur

Se requiere UMBI/UIMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Tennessee

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Texas

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Utah

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Vermont

Se requiere UMBI/UIMBI: \$50,000 por persona/\$100,000 por accidente Se requiere UMPD/UIMPD: \$10,000 por accidente

Virginia

En Virginia no es obligatorio tener seguro de automóvil, pero si se compra, se requiere cobertura contra conductores no asegurados con estos límites mínimos.

Se requiere UMBI/UIMBI: \$25,000 por persona/\$50,000 por accidente Se requiere UMPD/UIMPD: \$20,000 por accidente

Washington

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

Washington, D.C.

UMBI requerido: \$25,000 por persona/\$50,000 por accidente UMPD requerido: \$5,000 por accidente

Virginia Occidental

UMBI requerido: \$25,000 por persona/\$50,000 por accidente UMPD requerido: \$25,000 por accidente

Wisconsin

Se requiere UMBI.

\$25,000 por persona/\$50,000 por accidente

Wyoming

La cobertura es opcional pero es posible que no todas las aseguradoras la ofrezcan.

El costo de la cobertura para automovilistas sin seguro

En comparación con otros tipos de cobertura en una póliza de automóvil, los precios del seguro para conductores no asegurados son relativamente bajos. Sin embargo, la cobertura para conductores no asegurados puede ser más cara en los estados con una mayor cantidad de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

conductores no asegurados.

Dado que el seguro de responsabilidad civil está pensado para proteger sus bienes en caso de que usted cause un accidente, querrá tener la misma protección financiera si otra persona causara el accidente. Por ese motivo, lo habitual es contratar una cobertura contra conductores no asegurados por un importe al menos igual al de sus límites de responsabilidad civil.

Los límites de la póliza son los montos máximos que su seguro pagará por reclamo. Si elige un monto de cobertura contra conductores no asegurados que coincida con el límite de su seguro de responsabilidad civil, debería tener el mismo monto de cobertura independientemente de si el accidente es causado por usted o por un conductor no asegurado.

Cuanto más activos tenga a su nombre y más seguro de responsabilidad civil adquiera, es probable que mayores sean los costos de cobertura contra conductores no asegurados.

Aun así, el seguro para conductores sin seguro es más barato que la cobertura de responsabilidad civil cuando se compra por las mismas cantidades (generalmente menos de la mitad del costo).

Cobertura para automovilistas sin seguro "apilada"

Según su estado y compañía de seguros, puede tener la opción de "acumular" su cobertura contra conductores no asegurados. Por un costo adicional, puede combinar límites de lesiones corporales contra conductores no asegurados para varios vehículos (ya sea bajo una póliza o en varias pólizas a su nombre) para aumentar la cobertura general en caso de accidente.

Digamos que tienes dos coches asegurados con una sola póliza, cada uno con una cobertura de 50.000 dólares por lesiones corporales causadas por conductores no asegurados. Si decides acumular las coberturas, los gastos por lesiones que se produzcan en un accidente con un conductor no asegurado culpable estarán cubiertos hasta un máximo de 100.000 dólares, el límite total de la póliza acumulada.

Conductores con seguro insuficiente

Definición: Cubre sus gastos médicos y daños a la propiedad si usted es chocado por un conductor que no tiene suficiente seguro para cubrir todos sus costos.

Ejemplo: Si un conductor con seguro insuficiente causa un accidente y su seguro es insuficiente, esta cobertura pagará los costos restantes.

¿Quién es un asegurado?

Definición: Especifica quién está cubierto por la póliza, generalmente incluye al titular de la póliza, los miembros de la familia y cualquier persona que conduzca el automóvil con permiso.

Ejemplo: si tu amigo toma prestado tu auto y sufre un accidente, estará cubierto por tu póliza.

¿Quién está asegurado?

Las pólizas de seguro de automóvil tienen dos clases generales de asegurados: los asegurados nombrados y todos los demás. El nombre del asegurado aparece en la parte superior del documento y se explica por sí solo. Por supuesto, tienen cobertura.

Los cónyuges normalmente están cubiertos como asegurados. ¿Qué pasa si están separados? Existe un caso que dice que si están separados pero viven bajo el mismo techo, entonces la cobertura sigue vigente. La presentación de una demanda de divorcio o separación ordenada por un tribunal dará por terminada la cobertura del seguro.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

La póliza también cubre a otros familiares residentes que vivan bajo el mismo techo. Esto se aplica cuando conducen el vehículo asegurado o un vehículo que no es de su propiedad (prestado por un amigo o de alquiler). Si conducen un vehículo propio o de otro familiar residente, la cobertura de la cláusula ómnibus no se extiende a ellos.

Tipos de Auto

Propiedad

Definición: Vehículos propiedad del asegurado.

Ejemplo: Su coche personal.

No propio

Definición: Vehículos que no son propiedad del asegurado pero que se utilizan con permiso.

Ejemplo: Un coche de alquiler.

Contratado

Definición: Vehículos alquilados o arrendados por el asegurado.

Ejemplo: Un coche alquilado para un viaje de negocios.

Sustituto temporal

Definición: Un vehículo utilizado temporalmente mientras se repara el vehículo asegurado.

Ejemplo : Un coche prestado del taller de reparaciones.

Vehículos sustitutos: ¿está cubierto?

Las pólizas de seguro de automóviles cubren los vehículos que usted posee, pero puede haber ocasiones en las que necesite conducir un vehículo diferente temporalmente. Un “vehículo sustituto” es cualquier vehículo que no es de su propiedad pero que usted conduce cuando no puede operar su vehículo asegurado. Algunos ejemplos de un vehículo sustituto incluyen:

Un vehículo de alquiler durante las vacaciones. Aunque su póliza de automóvil personal le proporcionará cobertura por responsabilidad civil y daños físicos, como la que tiene su vehículo, las pólizas personales normalmente no ofrecen cobertura por la pérdida de valor de los vehículos de alquiler dañados o por la pérdida del uso del vehículo de alquiler mientras se lo repara. Estos elementos serán su responsabilidad.

Un vehículo de préstamo que le proporciona un concesionario mientras le realizan el mantenimiento a su vehículo. El lenguaje de la póliza varía según la compañía aseguradora. No todas las compañías consideran que un vehículo que le presta el concesionario es un vehículo “no propio”, ya que el concesionario se dedica a la venta, reparación o mantenimiento de vehículos motorizados.

Un vehículo prestado. La cobertura de un vehículo prestado por un familiar o amigo se proporcionará principalmente a través de la póliza del vehículo prestado, y su póliza de automóvil personal será secundaria en caso de que los límites sean insuficientes.

Si bien la mayoría de las pólizas de seguro de automóvil personal suelen ofrecer una cobertura limitada para un vehículo sustituto temporal (30 días o menos), las coberturas y limitaciones específicas pueden variar. En este caso, las sorpresas no son algo bueno. Por lo tanto, se recomienda que consulte con su agente independiente para asegurarse de que exista cobertura para su situación específica.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Autos recién adquiridos

Definición : Vehículos nuevos adquiridos por el asegurado que quedan cubiertos automáticamente por un tiempo limitado.

Ejemplo : Un coche nuevo que acabas de comprar.

Cualquier automóvil adquirido después de la fecha de vigencia, pero antes de la fecha de vencimiento de una póliza de automóvil, se considera "recién adquirido". La mayoría de las compañías brindan cobertura automática siempre que se les notifique entre 7 y 30 días después de la compra.

Gastos de transporte y reembolso de gastos de alquiler

Definición : Cubre el costo de alquilar un automóvil mientras su vehículo está siendo reparado después de una pérdida cubierta.

Ejemplo : si su automóvil queda en el taller después de un accidente, esta cobertura pagará el alquiler de un automóvil.

¿Qué es la cobertura extendida de gastos de transporte?

La cobertura de gastos de transporte extendidos, a veces denominada cobertura de reembolso de alquiler, es una cobertura opcional que puede pagar un auto de alquiler, otras formas de transporte u otros gastos de transporte si su auto resulta dañado en un accidente cubierto. Esta cobertura generalmente paga estos gastos mientras su vehículo no se puede conducir de manera segura o se encuentra en un taller de reparación.

¿Qué cubre el seguro de gastos de transporte prolongados?

La cobertura de gastos de transporte extendidos puede cubrir el costo del transporte público, como autobús, tren o servicio de automóvil. Esta cobertura se aplica a los vehículos asegurados que se ven involucrados en una pérdida cubierta por daños a todo riesgo o colisión. También se puede aplicar cuando los vehículos que usted conduce y que no son de su propiedad se ven involucrados en una pérdida cubierta, como un automóvil de alquiler que conduce durante sus vacaciones.

¿Necesito cobertura de reembolso de alquiler?

Debes analizar tu situación particular con tu agente independiente. Por lo general, si necesitas un automóvil a diario o no tienes otra alternativa para transportarte, es posible que quieras considerar comprar esta cobertura.

¿Cuánto cubre el reembolso del alquiler?

En la mayoría de los estados, los límites más bajos previstos serían de hasta \$30 por día, por un máximo de \$900, y los límites más altos previstos serían de hasta \$100 por día, por un máximo de \$3000. Si el auto de alquiler que elige cuesta más o necesita usarlo por más tiempo, usted será responsable de la diferencia.

Si tiene seguro de automóvil y utiliza una empresa de alquiler de automóviles preferida, esta puede facturarle directamente a la compañía de seguros el costo de su automóvil de alquiler. Asegúrese de preguntarle a la empresa de alquiler de automóviles si la facturación directa está disponible. Es posible que se le solicite que proporcione una forma de pago para cumplir con el requisito de depósito de seguridad de la empresa de alquiler.

Tiene derecho a utilizar cualquier proveedor de alquiler o ubicación que elija. Si elige otro proveedor de alquiler, es posible que tenga que pagar el costo por adelantado y su proveedor

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

le reembolsará hasta los límites de su cobertura de reembolso de alquiler.

¿Qué no cubre el seguro de gastos de transporte?

La cobertura de reembolso de alquiler no cubre los costos de gasolina, kilometraje ni ningún depósito de seguridad requerido por la compañía de alquiler de automóviles.

La cobertura de reembolso de alquiler tampoco incluye el costo de ninguna cobertura adicional ofrecida por la empresa de alquiler. Por lo general, las empresas de alquiler de automóviles le preguntarán si desea una cobertura adicional para cubrir el automóvil de alquiler. Si tiene cobertura integral o de colisión en su póliza de seguro, es posible que no necesite la cobertura adicional de la empresa de alquiler de automóviles. Depende de usted decidir si desea obtener la cobertura adicional.

¿Tengo que pagar mi deducible por la cobertura de gastos de transporte extendidos?

No existe deducible aplicable a la cobertura de gastos de transporte extendidos.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Exclusiones

Definición : Situaciones o condiciones específicas que no están cubiertas por la póliza.

Ejemplo : Daños causados por actos intencionales o por el uso del vehículo para actividades ilícitas.

Exclusión del seguro de automóvil

Una exclusión de seguro de automóvil es una disposición escrita en su póliza de seguro de automóvil que excluye la cobertura para un conductor o una situación en particular.

Es importante saber qué es una exclusión y qué exclusiones podrían estar incluidas en su póliza para asegurarse de tener la cobertura que necesita si ocurre un incidente.

¿Qué es una exclusión?

Una exclusión es todo aquello que no está específicamente cubierto por su póliza de seguro de automóvil. Se detallan en la sección Exclusiones de su póliza.

Los tipos de exclusiones del seguro de automóvil incluyen, entre otros:

Conductores individuales. Por ejemplo, usted y su aseguradora pueden acordar excluir a un conductor de alto riesgo de su hogar para ahorrar dinero en su prima. (Vea “Exclusiones de conductores designados” a continuación).

Ciertos tipos de daños o lesiones. Por ejemplo, una póliza de responsabilidad civil por daños materiales excluirá los daños que usted cause a su propio vehículo en un accidente, ya que las pólizas de responsabilidad civil solo cubren los daños y lesiones a otros conductores en accidentes que usted cause.

Fenómenos meteorológicos o desastres naturales. Por ejemplo, si solo tiene un seguro contra colisiones, no espere que le paguen los daños después de un huracán. Esto quedará excluido; necesita una cobertura integral para pagar este tipo de incidentes.

Continúe leyendo para obtener más información sobre los tipos de exclusiones que puede ver en su póliza de seguro de automóvil.

Exclusiones de conductores designados

Las exclusiones de conductores nombrados ocurren cuando su póliza no cubre específicamente a un individuo nombrado.

En general, la mayoría de las pólizas de seguro de automóviles cubren automáticamente a todos los conductores con licencia que viven en su hogar; desafortunadamente, si vive con alguien cuyo historial de manejo está plagado de multas o accidentes, puede terminar pagando tarifas más altas por sus errores pasados.

Sin embargo, en la mayoría de los casos, puedes optar por excluirla de tu póliza. Sin embargo, es importante entender que esto significa que ella NO PUEDE conducir tu auto. Si lo hace, no estará cubierta, lo que significa que si sufre un accidente, tú tendrás que pagar los costos de tu bolsillo.

También puede ser que simplemente vivas con alguien que sabes que nunca necesitará conducir tu vehículo. Si esto es así, también puedes optar por excluirla. Sin embargo, siempre considera esta opción con cuidado. Puede que pienses que este conductor nunca necesitará tu auto, pero pueden surgir emergencias y es posible que necesite conducir tu vehículo en algún momento.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

NOTA: Algunos estados y compañías no permiten excluir a conductores de su póliza. Hable con su agente de seguros de automóviles si está considerando excluir a un conductor.

Otros tipos de exclusiones de pólizas

Las exclusiones de la póliza no se limitan a conductores específicos de su hogar. Por lo general, las pólizas de seguro excluyen la cobertura de:

Transporte de pasajeros. Algunas compañías de seguros no le cubrirán si sufre un accidente de tráfico mientras utiliza su coche o camión para transportar pasajeros o materiales a cambio de una indemnización.

Fraude. Los daños intencionales suelen estar excluidos de cualquier póliza de seguro de automóvil.

Determinados vehículos. Algunos vehículos, como los que utiliza habitualmente pero que no figuran en su póliza, pueden estar excluidos.

Es probable que algunos tipos de vehículos, como las motocicletas, no estén cubiertos por una póliza de seguro de automóvil. Para ello, necesitará una póliza de motocicleta.

Ciertos usos de su vehículo. Por ejemplo, las carreras de aceleración son otra exclusión de seguros de automóviles que su compañía de seguros de automóviles podría incluir en su póliza.

En este caso, su compañía de seguro de automóvil no lo cubriría si resulta lesionado mientras participa en carreras de aceleración.

Catástrofes. Los daños causados por eventos catastróficos específicos, como la exposición a una sustancia nuclear, generalmente estarán excluidos de la póliza.

Equipo personalizado. Sin una póliza de repuestos y equipos personalizados, es poco probable que su equipo personalizado esté cubierto.

La lista anterior no es exhaustiva. Hable con su agente para saber qué cubre y qué no cubre su póliza de seguro de automóvil.

Cómo entender su póliza de seguro de automóvil

Todas las exclusiones están escritas en tu póliza de seguro, incluso si no son fáciles de encontrar.

Lea siempre la letra pequeña de su póliza para saber exactamente qué está excluido. Si no sabe qué está excluido, puede acabar pensando que tiene cobertura y, cuando llegue el momento de pagar los daños, descubrir que no es así.

Responsabilidad civil general/exceso

Definición: Proporciona responsabilidad adicional más allá de los límites de sus pólizas subyacentes, como el seguro de automóvil o de vivienda.

Ejemplo: si le demandan por daños que exceden los límites de responsabilidad de su seguro de automóvil, una póliza general cubrirá el monto excedente.

¿Qué es el seguro paraguas y lo necesito?

Si tiene una buena cantidad de activos de jubilación ahorrados (como mucha gente), la respuesta puede ser sí. A continuación, le explicamos por qué y qué puede esperar.

Seguro de hogar, seguro de automóvil, seguro médico, seguro de vida y de discapacidad... si

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

ya tiene todas estas pólizas implementadas como parte de un plan de protección estratégico para usted y sus activos, puede que le resulte difícil creer que posiblemente pueda existir otro tipo de seguro que necesite.

Pero la realidad es que cuanto más compleja se torna su situación financiera —y más crece su patrimonio neto— más urgente se torna considerar un seguro paraguas además de sus pólizas actuales.

Aquí le explicamos por qué (y cuándo) debería pensar en adquirir una póliza de seguro paraguas y lo que necesita saber antes de solicitar cobertura.

¿Qué es el seguro paraguas?

El seguro paraguas (también conocido como seguro de responsabilidad civil excedente) es un tipo de cobertura diseñada para cubrir posibles brechas que dejen otras pólizas de seguro que ya tenga vigentes. Si necesita pagar gastos relacionados con reclamos que excedan la cobertura provista por el seguro existente, el seguro paraguas podría ayudarlo a cubrir esos costos.

Una buena manera de pensar en el seguro paraguas es como una capa adicional de protección para ayudarlo a evitar dificultades financieras en caso de que ocurra un accidente importante o un evento inesperado. Es como una medida de seguridad para proteger completamente sus ahorros y activos personales.

Qué cubre el seguro paraguas y cómo funciona

Si le demandan por daños que exceden los límites de responsabilidad de su seguro de automóvil, seguro de vivienda u otras coberturas, una póliza general podría ayudarlo a pagar lo que debe.

Si bien esto puede parecer algo que nunca sucedería, es más común de lo que cree. Veamos un ejemplo real para ver cómo funciona una póliza de seguro paraguas para protegerlo en caso de una circunstancia imprevista.

Es posible que haya oído hablar del infame fenómeno Snowmageddon de 2014 en Georgia, en el que los pronósticos que anunciaban nevadas inusualmente significativas a mitad de semana fueron ignorados en gran medida. Cuando la nieve empezó a caer con rapidez y en abundancia alrededor de la hora del almuerzo, se produjo un éxodo masivo de personas que intentaban volver a casa desde el trabajo y la escuela. Si a esto le sumamos los problemas de tráfico y congestión existentes en Atlanta, además de las carreteras sin tratar, el mal tiempo invernal y los residentes sin experiencia en tales condiciones, la situación se tornó rápidamente caótica en las carreteras.

Ahora, imagina que tú eras uno de esos conductores ese día. Mientras intentabas llegar a casa, tu coche se salió de control en una colina nevada. Destrozaste el coche que iba a tu lado y, lo que es peor, varias personas resultaron gravemente heridas.

El costo de reemplazar el auto destrozado fue de \$80,000. El tratamiento de las lesiones costó un total de \$800,000. En esta situación, usted sería responsable de \$880,000 en daños... y usted tiene una cobertura de responsabilidad de \$300,000 a través de su seguro de auto.

Los 580.000 dólares restantes tendrían que salir de su bolsillo. Es un golpe importante y una buena razón para pensar detenidamente en contratar una cobertura general, que en este caso habría intervenido y pagado lo que su seguro de automóvil no cubría.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuánto cuesta el seguro paraguas?

Los límites de cobertura de las pólizas paraguas suelen empezar en un millón de dólares y, en la mayoría de los casos, llegan hasta los cinco millones. Las pólizas básicas que se encuentran en el extremo inferior de ese rango de cobertura pueden costar entre 150 y 300 dólares al año.

Tenga en cuenta que su seguro de responsabilidad civil solo puede cubrir un siniestro si mantiene los montos de cobertura mínimos requeridos por sus otras compañías de seguros (para cosas como el hogar y el automóvil). Si el proveedor del seguro de responsabilidad civil considera que no mantiene los niveles adecuados de seguro en sus otras pólizas, es posible que no le extienda una oferta de póliza.

Esta regla protege a la compañía de seguros de las personas que intentan tener coberturas de responsabilidad civil estatal mínimas (para reducir las primas de sus pólizas de automóvil y hogar) y complementar esas coberturas con el costo extremadamente bajo de una póliza general.

¿Quién necesita una cobertura de seguro paraguas y cuánto es suficiente?

El seguro de responsabilidad civil general es una póliza de seguro opcional, que no es obligatoria según la mayoría de las leyes estatales. Aun así, existen razones específicas por las que podría considerar seriamente obtener una cobertura de responsabilidad civil general:

Tiene ahorros o activos importantes que salvaguardar.

Proteger sus activos es tan importante como hacerlos crecer, especialmente cuando el seguro paraguas cuesta relativamente poco.

Los visitantes podrían lesionarse en su propiedad.

¿Posee, alquila o toma prestados objetos que pueden provocar lesiones? Si tiene una piscina, una casa en el árbol, un vehículo todo terreno, un trampolín o un perro, podría ser responsable de gastos importantes si alguien se lastima en su propiedad.

Usted es responsable de otros y, por lo tanto, corre el riesgo de ser demandado.

Si es propietario de un inmueble, entrenador de deportes infantiles o integrante de la junta directiva de una organización sin fines de lucro, sus responsabilidades pueden ponerlo en una posición vulnerable. La cobertura de responsabilidad civil puede ayudar a compensar cualquier gasto importante en el que pueda incurrir debido a este trabajo.

Camina por el lado salvaje o viajas al extranjero.

¿Participa en deportes en los que puede lesionar fácilmente a otras personas, como el esquí, el surf, la caza o, mi favorito, las artes marciales mixtas? Si accidentalmente le causara una lesión a otra persona y esta la demandara, es probable que el seguro de responsabilidad civil lo cubra. Su póliza también puede protegerlo contra demandas por responsabilidad civil en su contra mientras viaja fuera de los Estados Unidos.

Eres alguien muy importante.

Si necesita protegerse de demandas por difamación, como calumnias e injurias, considere la posibilidad de contratar una cobertura general. Esos procedimientos pueden volverse costosos rápidamente.

Una vez que sepa que necesita una póliza, determinar el monto correcto es bastante simple:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

reste su límite de cobertura de responsabilidad respectivo de todos los activos en riesgo, incluido el valor neto de la vivienda, la propiedad personal, las inversiones y los ahorros.

Un resultado negativo indica que existe una brecha en la cobertura, que el seguro de responsabilidad civil puede ayudar a cubrir. Además, encontrar fondos para pagar la póliza también puede ser sencillo.

Considere aumentar los deducibles anuales de sus pólizas de automóvil y de vivienda de \$500 y \$1,000 a un monto más acorde con el rango de \$1,500 a \$2,500 (asegúrese de tener reservas de efectivo adecuadas). Este cambio debería ayudar a reducir el costo de las primas mensuales y brindarle los ahorros de flujo de efectivo necesarios para pagar esta nueva póliza sin ningún desembolso adicional.

Ejemplo: El fuego es un peligro que puede causar daños a la propiedad.

E. Peligro

Definición: Una condición que aumenta la probabilidad de que ocurra una pérdida.

Ejemplo: Dejar velas sin supervisión supone un peligro de incendio.

F. Pérdida

Directo

Directo Definición: Daño físico o destrucción de la propiedad asegurada por un riesgo cubierto.

Ejemplo: Daños por incendio en una casa.

Indirecto

Indirecto Definición: Pérdidas consecuenciales que ocurren como resultado de una pérdida directa.

Ejemplo: Pérdida de ingresos por alquiler debido a daños por incendio en una propiedad alquilada.

G. Causa próxima

Definición: La causa principal de una pérdida en una cadena de eventos.

Ejemplo: Una tormenta de viento hace que un árbol caiga sobre una casa, lo que convierte a la tormenta de viento en la causa próxima del daño.

H. Deducible

Definición: La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que la compañía de seguros pague un reclamo.

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil con un deducible de \$500 significa que el titular de la póliza paga los primeros \$500 de una factura de reparación.

I. Indemnidad

Definición: El principio de restaurar al asegurado a la situación financiera en la que se encontraba antes de la pérdida.

Ejemplo: Pagar para reparar un automóvil dañado a su estado anterior al accidente.

J. Valor real en efectivo (VCA)

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: El costo de reemplazo de la propiedad dañada menos la depreciación.

Ejemplo: Una computadora portátil de cinco años con un VCA de \$200, considerando su depreciación desde su costo original de \$1,000.

K. Costo de reemplazo

Definición: El costo de reemplazar la propiedad dañada con una propiedad nueva de tipo y calidad similar sin deducir la depreciación.

Ejemplo: Reemplazar un techo destruido a precios actuales, sin importar su antigüedad.

L. Límites de responsabilidad

Definición: La cantidad máxima que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta.

Ejemplo: Una póliza de responsabilidad civil de automóvil con un límite de \$100,000 por accidente.

M. Coaseguro

Definición: Una cláusula que requiere que el asegurado tenga un seguro equivalente a un cierto porcentaje del valor de la propiedad para recibir un reembolso completo en caso de reclamo.

Ejemplo: Una propiedad comercial con un valor de \$1 millón que requiere un coaseguro del 80 % debe estar asegurada por al menos \$800 000.

N. Cláusula de par y de conjunto

Definición: Una disposición que establece que si parte de un par o juego está dañado, la compañía de seguros pagará para reparar o reemplazar todo el par o juego o la diferencia de valor.

Ejemplo: Se pierde uno de un par de pendientes de diamantes y el seguro cubre el valor del pendiente perdido o el valor total del par.

O. Extensiones de Cobertura

Definición: Coberturas adicionales proporcionadas bajo una póliza de seguro estándar.

Ejemplo: Una póliza para propietarios de vivienda que extiende la cobertura a la propiedad personal mientras viaja.

P. Coberturas adicionales

Definición: Coberturas específicas agregadas a la póliza, generalmente por una prima adicional.

Ejemplo: Agregar cobertura para joyas valiosas a una póliza de seguro de propietarios de vivienda.

Q. Accident

Definición: Un evento imprevisto y no intencional que causa pérdida o daño.

Ejemplo: Una colisión automovilística que provoca daños al vehículo y lesiones.

R. Ocurrencia

Definición: Un evento, que incluye la exposición continua o repetida a condiciones, que resulta

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

en lesiones o daños durante el período de la póliza.

Ejemplo: Fugas continuas de agua que provocan moho con el tiempo.

S. Vacancia y desocupación

Definición: Vacancia se refiere a una propiedad que está vacía de personas y bienes personales, mientras que desocupación significa la ausencia de personas pero no de bienes personales.

Ejemplo: Una casa vacía está completamente vacía, mientras que una casa desocupada todavía tiene muebles pero no hay residentes durante un período.

T. Derecho de salvamento

Definición: El derecho del asegurador a tomar posesión de la propiedad dañada después de indemnizar al asegurado por una pérdida total.

Ejemplo: La compañía de seguros toma posesión de un automóvil siniestro total después de pagar el reclamo.

U. Abandono

Definición: Prohíbe al asegurado abandonar la propiedad dañada al asegurador y exigir el pago por una pérdida total.

Ejemplo: Un asegurado no puede abandonar un automóvil dañado a la aseguradora y reclamar un pago por pérdida total.

V. Responsabilidad

Definición: Responsabilidad legal por causar daño o perjuicio a otra persona o propiedad.

Ejemplo: La responsabilidad de un propietario por lesiones sufridas cuando un invitado se resbala en su acera helada.

W. Negligencia

Definición: No tomar el cuidado razonable para evitar causar lesiones o pérdidas a otra persona.

Ejemplo: Un conductor que se salta un semáforo en rojo y provoca un accidente.

X. Robo

Definición: La toma ilegal de la propiedad de alguien con la intención de privarlo de ella permanentemente.

Ejemplo: Un ladrón roba una bicicleta de un garaje.

Y. Robo

Definición: La entrada ilegal a un edificio con la intención de cometer robo u otro delito grave.

Ejemplo: Un ladrón entra en una casa para robar aparatos electrónicos.

Z. Robo

Definición: Tomar la propiedad de una persona por la fuerza o mediante la amenaza de fuerza.

Ejemplo: Un ladrón asalta una tienda de conveniencia a punta de pistola.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

AA. Desaparición misteriosa

Definición: La desaparición inexplicable de la propiedad asegurada sin evidencia de robo.

Ejemplo: Una pieza de joyería desaparece de una habitación de hotel sin que haya señales de que haya habido una entrada forzada.

BB. Carpetas

Definición: Contratos de seguro temporales que proporcionan cobertura hasta que se emita una póliza permanente.

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil brinda cobertura inmediata al comprar un automóvil nuevo.

CC. Cláusula de responsabilidad prorrateada

Definición: Una cláusula que especifica cómo se compartirán las pérdidas entre múltiples pólizas de seguro que cubren el mismo riesgo.

Ejemplo: Dos pólizas de seguro que cubren la misma propiedad dividen la pérdida proporcionalmente según sus límites de cobertura.

DD. Renuncia y preclusión

Definición:

Renuncia: La renuncia voluntaria a un derecho conocido.

Preclusión: Impedir que una parte haga valer un derecho o hecho que contradice declaraciones o comportamientos anteriores.

Ejemplo: Una aseguradora renuncia al derecho de rechazar un reclamo al aceptar pagos tardíos de primas sin penalidad (renuncia), y luego no puede negar la cobertura basándose en esos pagos tardíos (preclusión).

EE. Política de valor

Definición: Una póliza que paga una cantidad predeterminada en caso de pérdida total, independientemente del valor real de la propiedad en el momento de la pérdida.

Ejemplo: Una póliza valorada asegura un cuadro por \$10,000, pagando esta cantidad en caso de pérdida total, incluso si su valor de mercado actual es diferente.

FF. Ley de los grandes números

Definición: Principio que establece que cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecible será la experiencia general de pérdida.

Ejemplo: Las aseguradoras utilizan la ley de los grandes números para predecir la probabilidad de reclamaciones mediante el análisis de un gran grupo de asegurados.

GG. Solicitud

Definición: El formulario o documento utilizado para solicitar cobertura de seguro, proporcionando los detalles necesarios sobre el solicitante y el riesgo.

Ejemplo: completar una solicitud de seguro de automóvil con información sobre el conductor, el vehículo y el historial de conducción.

2. Cobertura

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Definición: La cobertura se refiere a la protección proporcionada por una póliza de seguro contra riesgos o pérdidas específicos.

a. Cobertura A: Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad (ocurrencia, reclamos realizados, incluida la fecha retroactiva)

Definición: Esta cobertura protege al asegurado contra reclamos por lesiones corporales o daños a la propiedad causados por un incidente durante el período de vigencia de la póliza. Incluye tanto pólizas basadas en incidentes como pólizas basadas en reclamos, con fechas retroactivas que determinan la cobertura para incidentes que ocurran antes de la fecha de inicio de la póliza. **Ejemplo:** Una empresa es demandada por daños a la propiedad causados por un accidente con un camión de reparto. La cobertura A cubriría los costos de defensa legal y cualquier acuerdo o sentencia hasta los límites de la póliza.

b. Cobertura B: Lesiones personales y lesiones por publicidad

Definición: Esta cobertura protege al asegurado contra demandas por daños personales (como difamación, calumnia o invasión de la privacidad) y daños publicitarios (como infracción de derechos de autor o publicidad engañosa). **Ejemplo:** Una empresa es demandada por difamación por un competidor debido a declaraciones falsas realizadas en un anuncio. La cobertura B cubriría los costos de defensa legal y cualquier acuerdo o sentencia hasta los límites de la póliza.

c. Cobertura C: Pagos médicos

Definición: Esta cobertura cubre los gastos médicos en los que incurran terceros que sufran lesiones en las instalaciones del asegurado o como resultado de las operaciones del asegurado. **Ejemplo:** un cliente se resbala y cae en una tienda y sufre lesiones. La cobertura C cubriría los gastos médicos del cliente hasta los límites de la póliza, independientemente de la culpa.

d. Pagos complementarios

Definición: Son pagos adicionales que realiza la aseguradora más allá de los límites de la póliza, que cubren costos como honorarios de defensa legal, costas judiciales y otros gastos incurridos en la defensa de una reclamación. **Ejemplo:** Un asegurado es demandado por negligencia y la aseguradora cubre los costos de defensa legal y las costas judiciales además de los límites de la póliza.

e. ¿Quién es el asegurado?

Definición: Este término define quién está cubierto por la póliza de seguro, incluido el asegurado designado, los empleados y, a veces, otras partes. **Ejemplo:** el propietario de una empresa (asegurado designado) y sus empleados están cubiertos por la póliza mientras realizan tareas relacionadas con el trabajo.

f. Primer asegurado nombrado

Definición: El primer asegurado nombrado es la persona o entidad principal que figura en la póliza y tiene la autoridad para realizar cambios, presentar reclamos y recibir comunicaciones de la aseguradora. **Ejemplo:** En una póliza de seguro comercial, el propietario de la empresa que figura en primer lugar es el primer asegurado nombrado y tiene la autoridad para administrar la póliza.

g. Límites (por ocurrencia, total anual)

Definición: Los límites se refieren al monto máximo que la aseguradora pagará por pérdidas

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

cubiertas, ya sea por ocurrencia (por reclamo individual) o anualmente (reclamos totales dentro de un año de póliza). **Ejemplo:** Una póliza con un límite por ocurrencia de \$1 millón y un límite anual agregado de \$2 millones pagará hasta \$1 millón por cada reclamo y hasta \$2 millones en reclamos totales dentro de un año.

h. Daños a la propiedad de terceros Condiciones

Definición: Estas condiciones describen las responsabilidades de la aseguradora y las obligaciones del asegurado cuando se producen daños a la propiedad de terceros. **Ejemplo:** si un empleado del asegurado daña la propiedad de un cliente mientras realiza su trabajo, las condiciones de la póliza detallarán cómo manejará la aseguradora el reclamo y las responsabilidades del asegurado.

A. Cuestionario sobre responsabilidad civil general comercial (CGL)

¿Cuál de las siguientes no se considera una exposición de responsabilidad del producto?

- Un producto distribuido a un cliente
- Bienes almacenados en las instalaciones del asegurado
- Producto consumido por un cliente en un restaurante
- Bienes fabricados y vendidos a clientes.

¿Cuál de las siguientes exposiciones de responsabilidad legal está cubierta si lesiones corporales o daños a la propiedad son causados por el trabajo negligente o defectuoso del asegurado?

- Locales y operaciones
- Productos
- Operaciones completadas
- Pasivo contingente

¿Qué formulario proporciona cobertura para una pérdida que ocurre durante el período de la póliza y no es necesario informarla dentro de un período de tiempo limitado?

- Período de informe ampliado complementario
- Forma de ocurrencia
- Formulario de reclamaciones
- Formulario de responsabilidad civil general comercial

¿Cuál de los siguientes no está cubierto por la responsabilidad por lesiones personales?

- Desalojo injusto
- Violación de derechos de autor
- Persecución maliciosa

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Difamación y calumnia

¿Cuál de los siguientes límites de responsabilidad es el máximo que pagará la aseguradora durante el período de la póliza por gastos médicos bajo las Coberturas A, B y C?

Límite de daños personales y publicitarios

Límite de gastos médicos

Límite general de agregado

Límite por ocurrencia

Todas las siguientes afirmaciones sobre el período básico de informe extendido de 60 días son verdaderas, excepto:

Entra en vigencia automáticamente si es necesario cuando expira una póliza de reclamaciones realizadas.

El asegurado deberá solicitarlo por escrito dentro de los 60 días siguientes al vencimiento de la póliza.

No requiere una prima adicional

No se requiere un respaldo por separado para proporcionar el período de informe extendido básico

Un hombre sufre una lesión al tragarse un trozo de metal que se encuentra en una bolsa de patatas fritas. Este es un ejemplo de:

Exposición de instalaciones y operaciones

Exposición de productos y operaciones completadas

Exposición a pasivos contingentes

Exposición a responsabilidad contractual

Todos los siguientes reducen el límite general agregado de responsabilidad general comercial, excepto:

El sublímite de Pagos Médicos

El límite de daños personales y publicitarios

El límite de daños por incendio

El límite de Productos y Operaciones Completadas

¿Cuáles de los siguientes están excluidos de la Cobertura A de la póliza de Responsabilidad General Comercial?

Daños que el asegurado cause intencionadamente

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Pérdidas por contaminación causadas por el asegurado

Responsabilidad por bebidas alcohólicas para quienes se dedican al negocio de servir bebidas alcohólicas

Todo lo anterior

Si una aseguradora decide no renovar una póliza de responsabilidad civil general comercial, ¿con cuántos días de anticipación se debe notificar al primer asegurado nombrado?

10 días

20 días

30 días

60 días

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera con respecto a los límites del seguro en una póliza de responsabilidad general comercial?

El límite de responsabilidad por daños por incendio es por persona.

Los daños personales y publicitarios no tienen límite

El límite de gastos médicos es por ocurrencia.

Los productos y operaciones completadas tienen el mismo límite por ocurrencia que las instalaciones y operaciones, pero un límite agregado separado.

En un formulario de reclamos por responsabilidad general comercial, el período de informe extendido complementario:

Se incorpora automáticamente al contrato y no tiene ningún cargo adicional por prima.

Está incorporado automáticamente en el contrato pero tiene un cargo adicional de prima.

Requiere un cargo adicional de prima y debe agregarse mediante endoso

Proporciona 60 días adicionales para presentar reclamaciones

En las pólizas de responsabilidad civil, pagos complementarios:

Están sujetos al límite general de responsabilidad de la póliza.

Tener un límite de responsabilidad separado

Son pagaderos además del límite de responsabilidad de la póliza.

Están sujetos a un porcentaje fijo del límite de responsabilidad.

Una póliza de reclamaciones realizadas requiere que la reclamación:

Ocurrir dentro de los 60 días siguientes a la fecha de vencimiento de la póliza.

Ocurrir dentro de los 5 años siguientes a la fecha de vencimiento de la póliza

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Ocurrir dentro del período de la póliza

Ocurrir y notificarse antes de la fecha de vencimiento de la póliza.

Todos los siguientes están excluidos de una póliza de responsabilidad general comercial excepto:

Lesiones corporales o daños a la propiedad causados por la operación de equipo móvil por parte del asegurado

Lesión corporal a un empleado que está cubierta por la compensación laboral

Daños a la propiedad que se encuentra bajo el cuidado, custodia o control del asegurado

Responsabilidad por contaminación

Productos y operaciones completadas cubre todo lo siguiente excepto:

El costo de un retiro del mercado

Responsabilidad relacionada con daños a la propiedad causados por los productos que vendió

Responsabilidad relacionada con lesiones corporales causadas por los productos que vendió

Costo de defensa

Los pagos complementarios cubiertos por una póliza de responsabilidad civil general comercial incluyen:

El costo de una fianza de apelación

Pérdida de ingresos de hasta \$200 por día si la aseguradora requiere que el asegurado asista a una audiencia judicial

\$10,000 para honorarios de abogados

Lesiones corporales y daños a la propiedad relacionados con productos

Si el propietario de un negocio contrata un servicio de limpieza para limpiar su edificio y un cliente se resbala y cae en un piso mojado y demanda al propietario del negocio, ¿qué parte de la póliza de responsabilidad general comercial se aplicaría?

Productos y operaciones realizadas

Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones

Contratistas independientes

Responsabilidad asumida

Todo es cierto con respecto a la Cobertura A, Lesiones corporales y daños a la propiedad, en una póliza de responsabilidad civil general comercial, excepto:

La aseguradora necesita el consentimiento del asegurado para llegar a un acuerdo.

La aseguradora tiene el deber de defenderse en demandas además de los límites de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

responsabilidad.

La pérdida debe ocurrir en el territorio de cobertura.

Existen pagos complementarios disponibles además de los límites de responsabilidad.

Auto: Cuestionario sobre autos personales

¿Qué tipo de vehículo es un vehículo cubierto cuando su automóvil cubierto está siendo reparado debido a una pérdida cubierta?

Sustituto

Reemplazo

Sustituto temporal

Condicional

¿Cuál de los siguientes usos de un vehículo no está excluido bajo la cobertura de Pagos Médicos?

El asegurado utiliza un camión para fines incidentales

Un vecino utiliza el coche del asegurado sin permiso

Un asegurado conduce un coche de empresa

Un asegurado conduce una motocicleta

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la Parte C: cobertura para automovilistas sin seguro?

Daños punitivos concedidos al asegurado

El accidente fue causado por un conductor que se dio a la fuga.

El asegurado también está cubierto por la compensación laboral.

Un miembro de la familia es atropellado por un vehículo asegurado

Después de que una póliza de automóvil haya estado vigente durante 60 días, la aseguradora puede cancelar la póliza por cualquiera de las siguientes razones, excepto:

Impago de prima

Tergiversación material de la información contenida en la solicitud por parte del asegurado

Presentación de cuatro o más reclamaciones durante un solo período de póliza

Suspensión de la licencia de conducir del asegurado designado o del residente del hogar

En el seguro de automóviles, los límites de 50/100/25 significan que el asegurado está cubierto por:

\$50,000 por daños a la propiedad, \$100,000 por lesiones corporales y \$25,000 por daños por

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

colisión por cada incidente.

\$50,000 por lesiones corporales, \$100,000 por responsabilidad personal y \$25,000 por daños a la propiedad por período de póliza

\$50,000 por lesiones corporales por persona, \$100,000 por lesiones corporales por incidente y \$25,000 por daños a la propiedad por incidente

\$50,000 por daños a la propiedad por incidente, \$100,000 por lesiones corporales por incidente y \$25,000 por lesiones corporales por persona.

Bajo una póliza de automóvil personal, si usted choca negligentemente contra un árbol y le causa lesiones corporales a su pasajero, ¿cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera?

Su póliza de automóvil personal cubrirá las lesiones corporales y la pérdida de ingresos del pasajero hasta su límite de lesiones corporales por persona.

Solo se aplicarán pagos médicos a su pasajero.

No hay cobertura alguna para su pasajero

La póliza de automóvil personal de su pasajero cubrirá las lesiones.

Causas un accidente por negligencia que resulta en lesiones corporales y daños a la propiedad hasta el límite máximo de tu póliza, que es 30/60/20. Si tus costos de defensa en una demanda resultante son \$8,000, ¿cuánto pagará tu aseguradora?

\$80,000

\$88,000

\$110,000

\$118,000

Todos estos están cubiertos para conducir su automóvil cubierto en su póliza de automóvil personal, excepto:

Tu hijo

Tu vecino

Tu amigo usa tu coche temporalmente

Tu mecánico de automóviles prueba tu coche

Todo esto es cierto con respecto a la cobertura de pagos médicos en una póliza de automóvil personal, excepto:

La cobertura es para otros, no para ti

La cobertura es para ti y tus pasajeros.

Es una cobertura opcional

Cubre los gastos médicos y funerarios necesarios.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En virtud de una póliza de automóvil personal, ¿cuál de las siguientes se considera una pérdida por colisión?

Otro conductor abolla tu guardabarros y se va

Otro conductor te choca mientras sales de tu coche.

Tu coche choca contra un animal de gran tamaño, aplastando la parrilla y los faros.

Niños jugando a la pelota rompen el parabrisas de su coche aparcado

Un amigo toma prestado tu coche y provoca un accidente mientras lo conduce. ¿Qué seguro cubre los daños?

Solo se aplica el seguro del amigo

Solo se aplica tu seguro

Su póliza se aplica primero y la de su amigo se aplica a cualquier exceso.

El de tu amigo aplica primero y el tuyo aplica a cualquier exceso.

Su automóvil totalmente asegurado es chocado por un conductor no asegurado. Su compañía de seguros:

Paga sus lesiones corporales y daños a la propiedad bajo su cobertura de la Parte C: conductores sin seguro

Paga sus lesiones corporales bajo su cobertura para conductores no asegurados y sus daños a la propiedad bajo su cobertura de la Parte D: Daños a su automóvil.

Paga únicamente tus lesiones corporales

Paga únicamente los daños a su propiedad

Además de cualquier vehículo que se muestre en la página de Declaraciones, la parte de responsabilidad de su póliza de automóvil personal cubrirá cualquiera de los siguientes, excepto:

Un automóvil o camión adicional que compre durante el período de la póliza y solicite a la aseguradora que lo agregue a la póliza

Un automóvil o camión de reemplazo que compre durante el período de la póliza, incluso si no notifica a la aseguradora

Una casa rodante que usted compra durante el período de la póliza y solicita a la aseguradora que la agregue a la póliza

Un vehículo sustituto temporal que usted toma prestado o alquila mientras su automóvil cubierto está fuera de servicio

Tiene una póliza de seguro de automóvil personal con cobertura contra conductores con seguro insuficiente de 50/100. Si otra parte negligente con límites de daños corporales de la póliza de seguro de automóvil personal de 15/30 le causa lesiones corporales por un monto de \$40,000, ¿cuánto puede recuperar de su cobertura contra conductores sin

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

seguro?

\$15,000

\$25,000

\$50,000

\$100,000

En una póliza de automóvil personal, ¿cuál de las siguientes opciones no está cubierta bajo la cobertura que no sea de colisión?

Robo de un teléfono portátil en el coche

Misiles y objetos que caen

Colisión con un ciervo

Inundación

Incluso si tienen malos antecedentes de conducción, los conductores pueden comprar un seguro de automóvil en la mayoría de los estados a través de:

Un plan JUSTO

Un plan de seguro de automóvil

Una asociación de garantía estatal

Una opción para autoasegurarse

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En su póliza de automóvil personal, todo es válido con respecto a las coberturas de Colisión y de Otro tipo, excepto:

Ambos suelen estar sujetos a un deducible.

Las coberturas se proporcionan sobre la base del valor real en efectivo.

El deducible debe ser el mismo en ambas coberturas.

Los deducibles se indican por separado.

Todo es cierto acerca de una póliza de automóvil personal, excepto

La política del propietario es primordial

Los gastos de transporte están cubiertos por un monto y tiempo definidos.

Se incluyen pagos complementarios

El aviso de cancelación debe enviarse a todos los asegurados.

Los reclamos médicos de automóviles personales deben presentarse dentro de los ____ años a partir de la fecha del accidente:

1

2

3

5

En una póliza de automóvil personal, todos los siguientes están cubiertos por los pagos médicos, excepto:

El asegurado nombrado o sus familiares mientras ocupan un vehículo de motor

El asegurado nombrado o sus familiares cuando son atropellados por un peatón

Pasajeros que viajen en el automóvil cubierto del asegurado

Personas que viajan en un automóvil con el que el asegurado ha chocado

El endoso de no propietario designado se puede agregar a una póliza de automóvil personal para brindar cobertura para:

Familiares del asegurado nombrado que no vivan en el mismo hogar

Alguien que no posee un automóvil, pero conduce automóviles prestados o alquilados.

Conductores jóvenes en el hogar que no poseen vehículo propio

Personas que no sean miembros de la familia y que utilicen el automóvil del asegurado con su autorización

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

En una póliza de automóvil personal, cuando usted presta su automóvil cubierto a otra persona que también tiene una póliza de automóvil personal que cubre su propio automóvil:

Su política es primordial

Su póliza no cubrirá si la otra persona tiene el uso regular de su automóvil.

La política de la otra persona es primordial

La otra persona no está cubierta a menos que esté nombrada en la página de Declaraciones de su póliza.

Todas las cláusulas sobre la cobertura de una póliza de automóvil personal son ciertas, excepto:

No hay cobertura en México

La cobertura se aplica mientras usa su automóvil en un vehículo compartido.

La cobertura médica se aplica a otros, no al asegurado nombrado

Los sistemas estéreo instalados permanentemente están cubiertos

Auto: Cuestionario comercial

La cobertura de responsabilidad del formulario de Cobertura de Auto Comercial cubre cuál de los siguientes:

Daños materiales a la propiedad del asegurado

Equipos móviles transportados o remolcados por el asegurado

Lesiones corporales al asegurado

Compensación de trabajadores

La cobertura de responsabilidad civil del garaje es más amplia que la cobertura de responsabilidad civil del seguro de automóvil comercial porque:

No está escrito con deducibles

Tiene pagos suplementarios adicionales

Proporciona cobertura por daños a los automóviles de los clientes.

Proporciona cierta cobertura para instalaciones, productos y operaciones completadas.

El nombre de la póliza que generalmente se escribe de manera general para proteger a los concesionarios de automóviles y talleres de reparación de la responsabilidad legal como resultado de daños al automóvil de un cliente se llama:

Responsabilidad civil general comercial

Responsabilidad del garaje

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Responsabilidad del garaje

Cobertura de auto comercial

Bajo la cobertura de automóviles comerciales, cada una de las siguientes condiciones es verdadera sobre las clasificaciones de automóviles cubiertos, excepto:

El equipo móvil se considera cubierto como un automóvil cubierto.

Cualquier automóvil es la clasificación de cobertura más amplia.

El asegurado puede seleccionar varias clasificaciones diferentes de automóviles cubiertos.

Los automóviles alquilados incluyen automóviles arrendados, contratados, rentados o prestados por el asegurado.

¿Cuál es el máximo que pagará la aseguradora por un reclamo de gastos de transporte cubiertos?

\$200

\$400

\$600

\$800

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca del endoso de Asegurado Individual Nombrado?

Protege al asegurado nombrado que no posee un automóvil

Se aplica a todos los miembros de la familia residentes.

Agrega cobertura comercial a un seguro privado personal de pasajeros para automóviles

La cobertura se proporciona únicamente a aquellas personas que figuran en un cronograma

Si un asegurado desea cobertura de colisión solo para unos pocos automóviles de una flota de automóviles, ¿qué símbolo se utilizaría en las declaraciones?

1

7

5

9

Eddie conduce su camión de la empresa en otro estado y provoca un accidente. Ese estado exige una cobertura de responsabilidad civil mínima de 30.000 dólares y su póliza tiene un límite de 25.000 dólares. Eddie es demandado por 50.000 dólares en concepto de daños y perjuicios derivados del accidente. ¿Cuánto pagará la aseguradora?

\$25,000

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

\$30,000

\$50,000

\$0

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Un automóvil cubierto chocó contra un pájaro y el parabrisas sufrió daños. El automóvil está asegurado contra colisiones y cobertura integral según el formulario de Cobertura de automóvil comercial. ¿Qué cobertura pagaría la pérdida?

Colisión

Integral

Tanto cobertura por colisión como cobertura integral

Ni colisión ni cobertura total

Todas las condiciones del formulario de Cobertura de Auto Comercial son verdaderas excepto:

Un asegurado no puede emprender acciones legales contra la aseguradora a menos que haya cumplido plenamente con todos los términos de la póliza.

El formulario de Cobertura de Auto Comercial proporciona cobertura excedente para los autos cubiertos propiedad del asegurado.

Cuando el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial y otra cobertura de seguro tienen la misma base, el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial paga solo su parte de la pérdida en función de la proporción de su cobertura.

Si más de una póliza emitida por la misma aseguradora se aplica a una pérdida, el monto que se le pagará al asegurado se limita al límite de póliza individual más alto.

El asegurado tiene un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial que cubre todos los automóviles. A un vendedor que trabaja para la empresa se le proporciona un automóvil de la empresa. El vendedor toma prestado el automóvil de un vecino y, mientras lo usa para asuntos de la empresa, sufre un accidente. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta?

El vendedor tiene daños por responsabilidad civil según un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial no aprobado

El vendedor tiene cobertura por daños a la propiedad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial no aprobado

El vendedor tendría cobertura de responsabilidad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial con el endoso de Cobertura de Otro Automóvil

El vendedor tendría cobertura de responsabilidad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial con el endoso de Empleados como Asegurados Adicionales.

¿Qué parte del formulario de cobertura de garaje cubre la responsabilidad por daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado?

Responsabilidad

Garajeros

Daño físico

Operaciones de garaje

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

¿Cuál de los siguientes peligros no está incluido en la cobertura de Causas Específicas de Pérdida del formulario de Cobertura de Automóvil Comercial?

Colisión

Terremoto

Inundación

Robo

Todos los siguientes se considerarían asegurados bajo la cobertura de responsabilidad civil de automóviles comerciales, excepto:

El asegurado nombrado

Otros mientras utilizan un vehículo cubierto con permiso

El propietario de un vehículo prestado

Otros que se hacen responsables de la conducta de un asegurado

El formulario de cobertura de automóvil comercial cubre todo lo siguiente excepto:

Automóviles de pasajeros privados de su propiedad

Equipos móviles matriculados para circular por vías públicas

Cobertura automática por daños físicos a remolques

Cuestionario sobre compensación laboral y responsabilidad del empleador

Generalmente, la ley estatal exige que un empleador proporcione un seguro de compensación para trabajadores si tiene ___ o más empleados.

1

3

5

50

¿Hasta qué porcentaje del salario semanal promedio se cubren generalmente los beneficios por pérdida de ingresos de la compensación laboral?

50%

100%

66 2/3%

75%

Beneficios médicos de compensación para trabajadores:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Están sujetos a deducibles y coaseguro.

Están sujetos a importes máximos anuales

Están sujetos a un monto máximo de por vida

No tiene límite de dólares ni de tiempo para los gastos cubiertos

Todo esto es cierto en lo que respecta al seguro de compensación para trabajadores, excepto:

Es requerido por la ley estatal

La cobertura es obligatoria

Un trabajador lesionado debe demostrar que el empleador fue negligente

Paga sin importar la culpa

La responsabilidad del empleador paga todos los siguientes gastos por los cuales el asegurado está legalmente obligado a pagar, excepto:

Atención y pérdida de servicios

Lesiones reclamadas por un tercero como resultado de lesiones del trabajador

Lesiones consecuentes a dependientes

Lesión intencional por parte del trabajador

Cuestionario sobre fianzas

¿Cuál es el propósito principal de las fianzas de garantía?

- A. Proporcionar asistencia financiera a los contratistas
- B. Para garantizar la finalización de un proyecto según lo especificado en el contrato.
- C. Para garantizar que los propietarios del proyecto realicen los pagos a tiempo.
- D. Para cubrir el costo de los materiales utilizados en un proyecto.

¿En qué industria se utilizan comúnmente las fianzas de garantía?

- A. Venta al por menor
- B. Atención sanitaria
- C. Construcción
- D. Tecnología

E. Cuestionario sobre la cobertura del delito

¿Cuál de los siguientes tiene el cuidado y custodia de los bienes del asegurado fuera del predio?

**CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES
DE 40 HORAS**

Empleado
Vigilante
Custodio
Mensajero

Cada una de las siguientes afirmaciones es verdadera en relación con el formulario de cobertura de delitos de Discovery, excepto:

Cubre una pérdida que se descubrió dentro del año posterior al vencimiento de la póliza.
Cubre una pérdida que se descubrió durante el período de la póliza.
Podría requerirse el uso de una fecha retroactiva
Cubre una pérdida que no necesariamente ocurrió durante el período de la póliza.

El contrato de seguro contra robo de dinero y valores dentro de las instalaciones cubre cada uno de los siguientes tipos de pérdida, excepto:

Robo de dinero dentro de las instalaciones del asegurado cometido por una persona presente en las instalaciones
Robo de dinero o valores por parte de un contable
Daños al local del asegurado o a su exterior causados por robo o intento de robo
Daños a una caja fuerte o bóveda cerrada causados por un robo o intento de robo

¿Cuál de los siguientes tipos de cobertura de delitos requiere señales de entrada o salida forzada?

Desaparición misteriosa
Robo
Robo con fractura
Robo

El robo o deshonestidad por parte de un empleado cubre todos los siguientes casos excepto:

Robo de dinero
Robo de valores
Robo
Robo por parte de empleados

En una política de delitos comerciales, el dinero se define como todo lo siguiente, excepto:

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Divisa

Monedas

Evidencia de deuda

Cheques de viajero

Un grupo de adolescentes irrumpió en una gasolinera entrando en su vehículo por la puerta principal después de que la tienda estuviera cerrada. Robaron algunos bocadillos y bebidas, lo que les costó una pérdida de 70 dólares, 20 dólares en monedas que había en un recipiente sobre el mostrador y trataron, sin éxito, de abrir la caja fuerte. ¿Cuál de las siguientes pérdidas no estaría cubierta por la cobertura Dentro del local – Robo de dinero y valores?

Daños en la puerta de entrada

Daños a la caja fuerte

\$70 por la pérdida de los snacks y bebidas

\$20 por la pérdida del efectivo en el mostrador

La cobertura de los gastos de defensa está incluida en:

Cobertura de fraude informático

Cobertura por falsificación o alteración

Todas las coberturas de crimen

Ninguna de las coberturas de crímenes

¿Quién de los siguientes no sería considerado un custodio mientras tenga el cuidado y la custodia de la propiedad de la empresa dentro de las instalaciones?

Un empleado de tienda

Un director de empresa

Un empleado de almacén

Un conserje

¿Qué tipo de propiedad está protegida bajo la cobertura de fraude informático?

Dinero

Valores

Otra propiedad

Todo lo anterior

Cuestionario sobre paraguas y excesos

¿Qué no es cierto en una póliza de paraguas personal?

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

- a) Los formularios de póliza están estandarizados
- b) La póliza requiere cobertura subyacente para viviendas y automóviles.
- c) La póliza paraguas puede proporcionar una cobertura más amplia que las pólizas principales del asegurado.
- d) Generalmente tienen límites inferiores escritos sobre una base excedente.

¿Cuáles son los requisitos para calificar para una póliza paraguas personal?

- a) Tener cobertura de responsabilidad civil primaria para embarcaciones
- b) Tener cobertura de responsabilidad civil primaria para viviendas y automóviles.
- c) Poseer múltiples propiedades
- d) No tener otra cobertura de seguro

¿Qué ofrece el seguro paraguas comercial?

Protección adicional más allá de las pólizas de responsabilidad civil primaria

Cobertura de responsabilidad básica únicamente

Cobertura con límites más bajos que las pólizas primarias

Cobertura limitada a industrias específicas

¿Cuál es la principal diferencia entre el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial?

El seguro de exceso comercial proporciona una cobertura más amplia que el seguro paraguas.

El seguro paraguas comercial sigue los mismos términos y condiciones que las pólizas primarias.

El seguro de exceso comercial es adecuado para empresas de todos los tamaños.

El seguro paraguas comercial lo adquieren las empresas que necesitan límites de responsabilidad más elevados.

Coerción

Definición : Coerción en seguro se refiere a el acto de uso físico o mental fuerza a persuadir alguien a compra seguro cobertura. Esta práctica es ilegal y poco ética.

Ejemplo : Un seguro agente amenaza a potencial cliente con consecuencias negativas si no compran una póliza con ellos.

Qué es coerción en relación a ¿seguro?

Tú podría ser consciente eso coerción poder suceder en el lugar de trabajo o en Otros aspectos de su vida, pero él poder también ocurrir en el reino de seguro. En respecto a seguro, coerción sucede cuando alguien en el seguro El negocio se aplica tanto física como mental fuerza — o el

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

amenaza de fuerza - Persuadir un individual a compra seguro cobertura. Cualquier acción eso El agente inflige mediante coacción se considera ilegal.

Tipos de Coerción

Coerción ocurre en muchas maneras. Estos son el mayoría común maneras Esa coerción ocurre en los seguros.

Psicológico coerción

La primera forma en que un agente de seguros puede utilizar coerción a convencer Un individuo a tramitar seguro es a través de psicológico presión. Y Esto sería directamente afectar el mental y emocional estado de el persona pendiente a La coacción. Él es más fácil a persuadir a persona a a regañadientes compra seguro si su estado mental está comprometido.

Chantaje

Otro forma a obligar a persona en comprar seguro es a través de chantaje. chantaje es demandante algo de otro individual en devolver para No revelar nada embarazoso o información comprometedor sobre ellos. Un agente de seguros Podría posiblemente usar el información que aprenden sobre un cliente potencial Para “convencerlos” comprar un política o a gastar más dinero del que pretenden gastar.

Sin saberlo mejora

En cambio de chantaje, un seguro corredor podría incluir Actualizaciones y más caro beneficios sin el nuevo asegurado conocimiento. Entonces, una vez que el tenedor de una póliza hallazgos afuera, ellos puede ser también intimidado a decir cualquier cosa Al respecto .

Amenazas

Algunos agentes de seguros pueden utilizar amenazas y fuerza a hacer Una persona sacar un seguro política. Este generalmente sucede después ellos intentar a venta normal de el política y el agente complejos turísticos a usando fuerza a conseguir a ellos a Estoy de acuerdo en seguir adelante con ello.

Qué son alguno ejemplos de seguro ¿coerción?

En orden a en realidad saber qué seguro coerción es, Vamos considerar Algunos escenarios de coerción:

Chantaje. Un agente de seguros vende paquetes de seguros de la empresa. para es empleados. El Director ejecutivo no desear a cumplir con él, pero El agente revela eso ellos tener fotos de a él con a mujer OMS no es su esposa. si el Director ejecutivo compra el seguro, el agentes No se liberará el fotos. Este es un ejemplo de coerción mediante chantaje.

Coerción psicológica. Alguien con poco o ningún conocimiento sobre seguros. es intentando a compra a política. Si un seguro El agente se aprovecha de eso falta de iluminación a manipular ellos en adquisitivo Un plan eso el persona no necesidad, eso es psicológico coerción. El El agente podría incluso intentar a luz de gas a ellos en pensamiento eso es el mejor opción Para ellos.

Comportamiento amenazante. Tal vez Un asegurado quiere cancelar su póliza y conseguir seguro en otra parte. Si el seguro compañía o agente dice que Habrá ser consecuencias — aparte de a Tarifa de cancelación — este Es la coerción a través de una conducta amenazante.

Involuntario Actualizar. Vamos a decir eso una pareja mayor quiere un seguro de vida política. Ellos son levemente confundido acerca de el proceso, y El agente intencionalmente

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

añade más caro beneficios eso el pareja no es darse cuenta de. Entonces, ellos encontrar afuera después el primero pago y no saber qué a hacer, Así que no lo hacen hacer cualquier cosa y continuar pagando el prima más alta.

Desvelando Seguro Coerción

Coerción en el reino de seguro abarca una espectro de prácticas poco éticas diseñado a manipular consumidores, a menudo partida a ellos vulnerable a explotación y financiero dañan. De boicot en seguro a Fraude de seguros estafas, Varias tácticas son empleado a obligar individuos en acuerdos desfavorables.

Depredador seguro prácticas, semejante como retortijón definición en seguro y seguro término retortijón, distorsionar política términos a el detrimento de asegurados. Además, instancias de seguro escándalo revelar sistémico abusos Dentro de la industria, lo que provocó la necesidad para intervenciones de investigadores de fraude de seguros.

Saber cómo informar sobre el seguro fraude y comprender el reembolso de seguros Leyes por estado son crucial pasos en Combatiendo coerción y sosteniendo la vida seguro empresas responsable. En extremo casos, víctimas puede recurrir a legal acción, aprendiendo cómo a demandar a vida seguro compañía en buscar de justicia y restitución.

Comprensión Coerción en Seguro

Cuando que se discute qué es coerción en seguro, él es básico a Entender el adverso prácticas eso poder socavar justo relación comercial. El coerción significado en seguro se refiere a el poco ético acto de convincente un individual comprar o cancelar una póliza de seguro contra su voluntad.

Para ahondar Más profundamente en el definición de coerción seguro, es implica manipular o amenazante táctica eso con fuerza influencia a decisión de la persona con respecto a su cobertura de seguro.

A definir coerción en seguro, él es el usar de indebido presión a influencia de una persona seguro opciones, cual es no solo poco ético pero también ilegal.

Un instancia de este poder ser visto en a retortijón seguro ejemplo, dónde Un agente podría obligar a tenedor de una póliza en reemplazando su actual política con uno menos favorable uno bajo FALSO pretensiones, de este modo beneficiando el agente en a cargo del asegurado.

El Impacto de Coerción en el Seguro Industria

Coerción en La industria de seguros poder manifestarse en varios prácticas perjudiciales, semejante como injusto asentamiento prácticas y auto seguro fraude. En particular, coerción seguro se refiere a situaciones dónde asegurados se ven presionados a aceptar acuerdos desfavorables.

Comprensión coerción seguro definición es crucial para ambos consumidores y profesionales para identificar y combatir estos problemas.

Para instancia, coerción en vida seguro poder dirigir a significativo financiero y emocional angustia para asegurados. Legal marcos como el California contra la coerción seguro divulgación y anti-coerción seguro Los requisitos de divulgación tienen como objetivo proteger a los consumidores.

De acuerdo a a Mejor Seguro Guía Calificaciones, transparencia y prácticas éticas son supremo en criado confianza. Desafortunadamente, el presencia de Seguro de auto estafas y coerción de deudores reflejos el en curso desafíos dentro del sector.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Comprensión Coerción en el Seguro Sector

Coerción en el seguro sector abarca varios poco ético y actividades ilegales, semejante como seguro afirmar fraude y injusto prácticas en seguro.

Un ejemplo de este es intentando a obligar a persona a comprar un seguro política que socava autonomía del consumidor. En escenarios complejos como seguro de vida tergiversación o casos involucrando acoso seguro, La necesidad de asesoramiento jurídico en materia de seguros se vuelve crítica.

Además, seguro subrogación poder dirigir a Disputas dónde La coerción podría jugar a role. A salvaguardia contra estos prácticas, el Aviso anti-coerción debe ser firmado a asegurar transparencia y equidad. Además, las reclamaciones de protección pueden ayudar a proteger consumidores, mientras Reconociendo psicológico coerción ejemplo escenarios es básico para manteniendo estándares éticos en la industria.

Es coerción ilegal en el seguro ¿negocio?

Coerción puede ser un delito menor o un delito penal según la situación. Si Alguien usa coerción a conseguir otra persona Cometer un delito grave, entonces eso es a grave criminal ofensa y poder resultado en celda tiempo. En el seguro negocio, él es considerado un ilegal comercio acto práctica.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Qué es rebaja en ¿seguro?

En el seguro industria, coerción no es el solo poco ético o ilegal practica eso poder ocurrir. Otro engañoso práctica Que las empresas y Los agentes utilizan convencer gente a comprar seguro es llamado reembolso. Reembolso es el acto de ofrenda algo de valor a el futuro seguro comprador Eso no está incluido en el política. En cada estado excepto Florida y California, que tienen estricto pautas, rebaja en seguro es ilegal y prohibido.

El siguiente es a lista de rebaja escenarios:

- A futuro seguro comprador recibe a reembolso de alguno o todo de la comisión por la venta de seguros
- Un seguro corredor ofertas a dinero regalo
- Ofrenda Regalos
- Siempre que servicios
- Pago de primas
- Empleo ofertas
- Cualquier otro artículo de valor

El Nacional Asociación de Seguro Comisionados (NAIC) promovido El modelo Acto. Bajo el Modelo Acto, el rebaja acción de divisor comisión y donación dinero a el consumidor a compra seguro se considera una práctica engañosa y un método desleal de competencia.

Qué el diferencia entre retortijón y Batiendo en ¿seguro?

Si Tú tienes estado Investigando ilegal seguro prácticas, tú puede tener cruzar el términos retortijón y Agitación. A pesar de ellos son ambos algo similar actividades, ellos ocurrir bajo diferente circunstancias y para diferentes razones

Retortijón

Son tú preguntarse qué es retortijón en ¿seguro? Retortijón es el acto de persuadir a tenedor de una póliza a reemplazar su política para a similar uno, a menudo con engaño información. Típicamente, es no en el clientes mejor interés cambiar de política, pero ellos son convencido a través del engaño. Retortijón es beneficioso para el seguro agente pero poder ser dañino a el asegurado, que puede perder tiempo y dinero.

Batido

Se produce una agitación en el sector de los seguros Cuando un corredor de seguros reemplaza intencionalmente a del asegurado seguro política para otro política con Otra aseguradora. Generalmente, este es hecho sin el conocimiento de el tenedor de una póliza y no lo hace de hecho cambiar cualquier de el cobertura. Él meramente proporciona el agente otro comisión para el política eso ellos intercambio, cual es totalmente ilegal.

Poder allá ser difamación en ¿seguro?

En corto, Sí, difamación poder ocurrir en seguro. Pero qué es difamación ¿en seguros? Difamación es a FALSO declaración acerca de alguien eso daños Su reputación.

Allá son dos tipos de difamación, incluido calumnia (oral declaraciones) y difamación (escrito declaraciones). Seguro poder cubrir tú de difamación. Por lo general Caídas bajo responsabilidad o personal lesión cobertura y poder protegerse contra los daños causados por

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

difamación.

Cómo a informe ilegal seguro actividad

Si tú o alguien tú saber es a víctima de ilegal seguro actividad, Varias organizaciones poder asistir tú. Muchos Estados tener fraude y abuso líneas de ayuda que puede fácilmente encontrar a través de un Búsqueda sencilla en Google. Por ejemplo, Pensilvania tiene una Página web en es Departamento de Humano Servicios sitio con a línea de ayuda a informe proveedor o beneficiario fraude. Tú poder también informe actos de seguros ilegales a El FBI o hacia Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC).

Es coerción legal en ¿seguro?

No, coerción es no legal en seguro. Seguro empresas son requerido Proporcionar clientes con lleno y preciso información acerca de su políticas y opciones de cobertura, y permitir clientes a hacer sus propias decisiones sin coerción.

Qué debería I hacer si I creer I tener estado coaccionado en comprar ¿una póliza de seguro?

Si tú creer tú tener estado coaccionado en comprar un seguro política, debería contacto su estado seguro departamento o regulador agencia a archivo una queja. También puede quiero Considere contactar a un Abogado especialista en derecho de seguros para mayor orientación.

Poder un seguro agente ser sostuvo responsable para ¿coerción?

Sí, un seguro El agente puede ser sostuvo responsable para coerción si ellos se involucran en coercitivo comportamiento cuando venta seguro políticas. En alguno casos, Compañías de seguros También puede ser considerado responsable por Las acciones de sus agentes.

Qué hace coerción significar en ¿seguro?

Coerción en seguro se refiere a el práctica de forzando o intimidar a alguien en haciendo a decisión acerca de su seguro política eso ellos no lo hubiera hecho voluntariamente.

Es coerción de deudores un injusto comercio ¿práctica?

Sí, coerción de deudores es consideró un injusto comercio práctica como él implica una presión poco ética para forzar Alguien a quien cumplir con las obligaciones de deuda.

Poder I demandar mi seguro compañía para emocional ¿angustia?

Sí, tú poder demandar su seguro compañía para emocional angustia si sus acciones, semejante como malo fe prácticas o injusto tratamiento, tener causado le causará un daño emocional significativo.

Poder I demandar mi seguro compañía para goteante ¿a mí?

Sí, tú poder demandar su seguro compañía para goteante tú si él era hecho sin a válido razón o en violación de su política términos y leyes aplicables .

Qué es un ejemplo de ¿coerción?

Un ejemplo de coerción es a prestador amenazante a prestatario con legal Acción para obligarlos a Tomar un seguro política de un específico proveedor.

Qué es coerción en vida ¿seguro?

Coerción en vida seguro implica presionando un individual a compra o modificar una póliza de seguro de vida contra su voluntad.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Qué poder coerción ¿incluir?

Coerción poder incluir amenazas, intimidación, físico fuerza, o Presión psicológica para obligar a alguien a actuar de una determinada manera.

Qué es el principio de ¿coerción?

El principio de coerción es el usar de fuerza o amenazas a hacer alguien hacer algo contra su voluntad.

Qué es el mayoría común forma de ¿coerción?

El mayoría común forma de coerción es psicológico presión, semejante como amenazas o intimidación, para influir en las acciones de alguien.

Qué es un alternativa para ¿coerción?

Un alternativa para coerción es persuasión, cual implica convencer a alguien a través de razón y argumento bastante que fuerza o amenazas.

OMS es en riesgo de ¿coerción?

Individuos en vulnerable posiciones, semejante como deudores, empleados, o dependientes, corren un mayor riesgo de ser coaccionados.

OMS usos ¿coerción?

Coerción poder ser usado por individuos o entidades en posiciones de fuerza o autoridad, como empleadores, acreedores o incluso Miembros de la familia.

Qué es considerado un acto de ¿coerción?

Un acto de coerción implica usando amenazas, intimidación, o fuerza a obligar a alguien a actuar contra su voluntad.

Cual situación es un ejemplo de ¿coerción?

Un ejemplo de coerción es un empleador amenazante a fuego un empleado a menos que acepte condiciones de trabajo injustas.

Es coerción a ¿amenaza?

Sí, coerción a menudo implica el usar de amenazas a fuerza alguien a cumplir con las demandas.

Qué poder ser considerado ¿coerción?

Coerción poder ser considerado cualquier acto eso usos fuerza, amenazas, o intimidación para obligar a alguien a hacer algo contra su voluntad.

Es coerción a forma de ¿acoso?

Sí, coerción poder ser a forma de acoso si él implica persistente y presión agresiva o intimidación.

Qué es un ejemplo de coerción en ¿negocio?

Un ejemplo de coerción en negocio es a dominante compañía amenazante Retirarse es negocio a menos que a proveedor está de acuerdo a de modo significativo más bajo precios.

Qué es un ejemplo de coerción en ¿negocio?

Un ejemplo de coerción en negocio es a proveedor amenazante a cortar fuera esencial

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

suministros a a detallista a menos que ellos están de acuerdo a más alto precios o condiciones contractuales desfavorables.

Qué es un ejemplo de coerción y ¿Amenazas?

Un ejemplo de coerción y amenazas es a propietario amenazante a desalojar un inquilino a menos que pague una tarifa adicional no autorizada.

Qué es un ejemplo de coerción en ¿sociedad?

Un ejemplo de coerción en sociedad es a banda miembro amenazante dañar A alguien familia a menos que ellos unirse el banda o llevar afuera ilegal actividades.

Qué es a coerción ejemplo en ¿contrato?

A coerción ejemplo en contrato es forzando alguien a firmar a contrato bajo amenaza de violencia física o ruina financiera.

Qué es el ley de ¿coerción?

El ley de coerción se refiere a legal provisiones eso proteger individuos de ser forzado en acuerdos o comportamiento contra su voluntad, típicamente haciendo que dichos acuerdos sean anulables.

Qué son el consecuencias de ¿coerción?

El consecuencias de coerción poder incluir legal sanciones para el coaccionador, invalidación de coaccionado acuerdos, y potencial compensación para La víctima.

Qué es coerción en humano ¿comportamiento?

Coerción en humano comportamiento implica usando fuerza, amenazas, o intimidación Influir de alguien comportamiento, a menudo principal a estrés, miedo, y resentimiento.

Qué son jardines de ¿coerción?

Jardines de coerción incluir situaciones dónde un individual es forzado en una acción debida a amenazas, fuerza física, o presión psicológica.

Es coerción gratis ¿consentir?

No, coerción es no gratis consentir, como él implica irresistible alguien a actuar contra su voluntad mediante amenazas o fuerza.

Qué es el problema con ¿coerción?

El problema con coerción es eso Esto socava gratis voluntad y autonomía, a menudo principal a injusto y injusto resultados, y poder ser legalmente y éticamente problemático.

Mezcla

Definición : Mezcla en seguro es el práctica de mezclando fondos De diferente fuentes, semejante como primas coleccionado de asegurados, con la propia aseguradora fondos. Este poder dirigir a financiero inestabilidad y falta de transparencia.

Ejemplo : Una compañía de seguros utiliza las primas cobradas a los asegurados. a cubrir es operacional gastos en cambio de acuerdo los separamos para el pago de reclamaciones.

Comprensión el Concepto de Mezcla en Seguro

Comprensión el concepto de mezcla en seguro es crucial para ambos seguros proveedores y

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

asegurados. Mezcla se refiere a el práctica De mezcla fondos de diferente fuentes, como primas coleccionado de los asegurados, con el propia del asegurador fondos. Mientras este puede parecer como Un inofensivo administrativo proceso, él poder tener significativo consecuencias que impactan la estabilidad y confiabilidad de una compañía de seguros.

De el perspectiva de seguro proveedores, mezcla poder ser visto como Una manera de agilizar las operaciones financieras y gestionar dinero fluir más eficientemente. Por puesta en común fondos juntos, aseguradoras poder asignar recursos según sea necesario, asegurando eso reclamos son pagado inmediatamente, y operacional Los gastos están cubiertos. Sin embargo, esta práctica también poses riesgos eso deben considerarse cuidadosamente.

Aumentó vulnerabilidad a Insolvencia: la mezcla de fondos expone a las compañías de seguros empresas a a más alto riesgo de insolvencia. Si un asegurador se enfrenta a problemas financieros dificultades o se convierte en insolvente, el mezclado fondos podría ser solía hacerlo cubrir otro obligaciones en su lugar de ser únicamente reservado para reclamar pagos. Este pone en peligro el capacidad a realizar tenedor de una póliza reclamos y socava la confianza en la empresa.

Falta de transparencia: la combinación de pólizas puede resultar un desafío para los asegurados a entender cómo su primas son ser utilizado. Sin claro separación entre tenedor de una póliza fondos y asegurador activos, él se vuelve difícil a pista dónde exactamente el dinero es yendo. Este falta de La transparencia puede generar preocupaciones sobre mala gestión o posible fraude.

Inadecuado reservas: Cuando fondos son mezclado, él se convierte en más difícil para con precisión evaluar un del asegurador financiero salud y determinar si ellos tener suficiente reservas a cubrir potencial pérdidas. Insuficiente reservas poder dar lugar a retrasos en el pago de reclamaciones o Incluso la quiebra en extremo casos.

A ilustrar estos agujas, Vamos considerar un Ejemplo. Imagínate a seguro pequeño compañía eso se mezcla es fondos sin adecuado vigilancia o controles en su lugar. Debido a malas decisiones de inversión o circunstancias imprevistas, la compañía experimenta significativa pérdidas financieras.

Como un resultado, ellos son incapaz a encontrarse su afirmar obligaciones, dejando a los asegurados sin el cobertura ellos pagado para y causando Daño reputacional a la empresa.

Comprensión el concepto de mezcla en seguro es básico a comprender el potencial riesgos y consecuencias asociadas con este práctica. Al reconocer el vulnerabilidades, él introduce, ambos seguro proveedores y los asegurados poder trabajar hacia asegurando mayor que transparencia, estabilidad financiera y confianza dentro de la industria.

El Riesgos y Peligros de Mezcla Fondos en Compañías de seguros

Mezcla fondos en seguro Las empresas pueden tener riesgos y peligros importantes que necesidad a ser con cuidado considerado. Cuando seguro Las empresas fusionan fondos, Combinan las pólizas de los asegurados primas con su propio capital, creando una piscina de dinero eso es usado pagar reclamos y cubrir las necesidades operativas gastos. Mientras este práctica puede parecer conveniente para aseguradoras, puede conducir a Varios negativos consecuencias de varios Perspectivas.

Falta de Transparencia: Mezcla de fondos poder hacer él difícil Para rastrear el fluir de dinero dentro un seguro compañía. Asegurados puede no tener un claro comprensión de cómo su primas son ser utilizado o ya sea su fondos son ser adecuadamente protegido. Este falta de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

transparencia puede erosionar confianza entre aseguradoras y asegurados, lo que podría conducir a la insatisfacción del cliente e incluso a disputas legales.

Inestabilidad financiera: Por mezcla de fondos, seguros Las empresas exponen ellos mismos a financiero inestabilidad. Si un asegurador Se enfrenta a una situación financiera inesperada desafíos o a grande número de reclamos, el mezclado fondos no puede ser suficiente a cubrir todo obligaciones. En semejante casos, asegurados Podría enfrentar retrasos en afirmar Asentamientos o incluso el posibilidad de no recepción los beneficios a los que tienen derecho.

Subsidios cruzados: la combinación de fondos puede dar lugar a subsidios cruzados, dónde el primas pagado por uno grupo de asegurados se utilizan a cubrir el reclamos y gastos de otro grupo. Este práctica Puede crear desigualdades entre asegurados, como alguno puede terminar arriba subvencionar a otros sin su conocimiento o consentir. Para ejemplo, si a vida compañía aseguradora se mezcla fondos de ambos término vida y entero vida políticas, Cuanto más alto primas pagadas por entero vida asegurados podría ser usado a cubrir reclamos por pólizas de vida a término.

Regulador Preocupaciones: Reguladores cercanamente monitor seguro empresas a asegurar ellos mantener solvencia y proteger asegurados intereses. Mezcla fondos poder aumentar regulador preocupaciones como él se convierte en desafiante para reguladores a evaluar un del asegurador financiero salud exactamente. Sin separación clara entre tenedor de una póliza fondos y asegurador capital, Se vuelve difícil a determinar Si un asegurador tiene suficiente reservas a encontrarse sus obligaciones.

Contagio Riesgo: Mezcla fondos También puede exponer a los asegurados al riesgo de contagio. Si un seguro caras de la empresa Dificultad financiera o insolvencia, mezclado fondos podría ser En riesgo de ser usado a cubrir La aseguradora deudas o obligaciones no relacionado a tenedor de una póliza reclamos. Este El escenario podría potencialmente resultado en asegurados vencido a parte o todo de su primas invertidas .

Mientras mezcla fondos puede oferta operacional conveniencia para Las compañías de seguros tienen riesgos y peligros inherentes.

Mezcla y Regulador Cumplimiento

Mezcla de fondos en el seguro industria poder tener significativo implicaciones legales y regulador cumplimiento preocupaciones. Él es crucial para Compañías de seguros a entender el potencial consecuencias de mezcla y asegurarse de que adherirse hacia necesario reglamentos a evitar cualquier repercusión legal.

De a legal punto de vista, mezcla se refiere a el mezclando de fondos o activos de diferente fuentes en a soltero cuenta. En el seguro contexto, Esto normalmente implica combinatorio primas recibió de asegurados con otra compañía fondos. Mientras La mezcla puede Parecer un práctica conveniente para aseguradoras, él poder dirigir a varios legal desafíos y Cuestiones de cumplimiento normativo.

Incumplimiento de Fiduciario deber: Seguro empresas tener a fiduciario deber actuar en el mejores intereses de su asegurados. Mezcla fondos potencialmente puede incumplimiento este deber por Poniendo en peligro el capacidad a exactamente pista y asignar tenedor de una póliza primas. Si un asegurador falla a segregar estos los fondos adecuadamente, es tal vez visto como a violación de sus obligaciones fiduciarias.

Malversación de Fondos: Mezcla poder crear oportunidades por apropiación indebida o mal uso de fondos. Sin clara separación entre el asegurado primas y otro compañía activos, allá es a

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

riesgo eso fondos destinados para afirmar pagos o tenedor de una póliza beneficios podría ser desviado para otros fines.

Este no solo aumenta ético preocupaciones pero también expone aseguradoras a posibles demandas y sanciones regulatorias.

Regulador Cumplimiento: Seguro reguladores imponer estricto directrices sobre Cómo manejan las aseguradoras tenedor de una póliza fondos. Mezcla sin supervisión adecuada y controles poder resultado en incumplimiento con estos Reglamento. Para instancia, muchos jurisdicciones requerir aseguradoras a mantener separado Cuentas fiduciarias o aislado cuentas específicamente designado para primas del asegurado. Falla a cumplir con semejante Requisitos poder dirigir a sanciones regulatorias, multas o incluso revocación de la licencia.

Financiero transparencia: Mezcla poder complicar financiero esfuerzos de información y transparencia. Cuando los fondos son mixtos juntos, es se vuelve desafiante a proporcionar preciso financiero declaraciones eso claramente reflejar La verdad financiero posición de el asegurador. Este falta de transparencia poder erosionar la confianza entre asegurados, inversores, y reguladores, potencialmente dañando la reputación y credibilidad de la compañía de seguros.

A ilustrar el potencial consecuencias de mezclando, considerar un escenario hipotético en el que una compañía de seguros mezcla las primas de los asegurados con sus fondos operativos generales.

Si el asegurador caras financiero dificultades o quiebra, él puede ser incapaz Para distinguir entre tenedor de una póliza fondos y Su propio activos. Como un resultado, los asegurados podría rostro retrasos o incluso pérdida de su reclamos pagos pendiente a las prácticas de mezcla.

Cómo Mezcla Afecta Asegurados y ¿Aseguradoras?

Mezclando, el práctica de mezclando fondos de diferente fuentes, poder tener significativo financiero consecuencias para ambos asegurados y aseguradoras en El seguro industria. Este sección voluntad ahondar en el varios Maneras en ¿Qué mezcla? Afecta estos partes interesadas, siempre que perspectivas de Diferentes puntos de vista.

Vulnerabilidad del asegurado: Cuando una aseguradora mezcla fondos, se convierte en... Es un desafío distinguir entre los activos perteneciente a los asegurados y aquellos de el compañía. Este falta de transparencia poder dejar a los asegurados vulnerable en caso de insolvencia o quiebra. En tales situaciones, asegurados puede rostro retrasos o incluso dificultades en recepción sus reclamaciones como su Los fondos son enredado con aquellos de otro asegurados o acreedores.

Para ejemplo, imaginar a guión dónde un seguro compañía mezcla su fondos y Posteriormente se enfrenta Dificultad financiera. En este caso, asegurados puede encontrar ellos mismos en el merced de quiebra procedimientos, potencialmente principal a reducido afirmar pagos o incluso total pérdida de cobertura.

Riesgos de solvencia de la aseguradora: La mezcla de fondos también puede suponer riesgos para las aseguradoras ellos mismos. Por Mezcla de primas de los asegurados con funcionamiento general fondos, aseguradoras puede por inadvertencia exponer ellos mismos a Problemas de liquidez o mala administración de fondos. Si un asegurador falla a adecuadamente Segregar estos fondos, él podría dirigir a a situación dónde ellos son incapaz a encontrarse sus obligaciones financieras hacia los asegurados.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Considere una situación en la que una asegurador se mezcla pagos de primas con gastos operativos sin mantener reservas adecuadas. Si ocurre una catástrofe evento ocurre eso requiere sustancial afirmar pagos, el La aseguradora puede lucha a realizar es obligaciones pendiente a insuficiente disponible fondos.

Regulador Cumplimiento: Mezcla poder tener legal y Implicaciones regulatorias para aseguradoras. Muchos jurisdicciones tener estricto reglamentos en lugar que requerir aseguradoras a mantener separado cuentas para tenedor de una póliza fondos.

Falla a cumplir con estos reglamentos poder resultado en sanciones, multas, o incluso la revocación de licencias.

Para instancia, suponer un seguro compañía es encontró culpable de Mezcla de primas de los asegurados con corporativo fondos en violación de requisitos reglamentarios. En tal caso, el La empresa puede rostro sanciones severas, perjudiciales es reputación y potencialmente líder a pérdida de negocio.

Confianza y reputación: La combinación de fondos puede erosionar confianza entre aseguradoras y asegurados. Asegurados esperar su primas a ser manejado responsablemente y usado exclusivamente para el objetivo de pago reclamaciones. Cuando un asegurador se mezcla fondos, él aumenta preocupaciones acerca de el integridad del de la empresa financiero prácticas, potencialmente principal a a pérdida de confianza entre los asegurados.

El Importancia de Separando Fondos

Transparencia y responsabilidad son crucial aspectos de cualquier financiero sistema, y el seguro industria es No excepción. En orden a asegurar el integridad de fondos y mantener confianza con asegurados, él es básico a separado fondos dentro un seguro compañía. Este separación sirve como a salvaguardia contra la mezcla, cual Puede tener efectos graves consecuencias para ambas aseguradoras y los asegurados.

De el perspectiva de asegurados, el separación de fondos proporciona Un claro distinción entre su primas y el del asegurador activos. Esta transparencia permite asegurados a tener confianza eso su Las primas son ser usado únicamente para el objetivo de cubierta potencial reclamos y No ser mezclado con otro fondos para no relacionado propósitos. Por separando fondos, aseguradoras poder demostrar su compromiso a Cumpliendo su obligaciones a los asegurados y evitar cualquier percepción de incorrección.

Aseguradoras también beneficio de separando fondos como él permite a ellos a evaluar con precisión su financiero posición. Por manteniendo separado cuentas para primas, aseguradoras poder rastrear fácilmente el cantidad de dinero disponible para reclamaciones pagos y asegurar ellos tienen reservas suficientes para encontrarse sus obligaciones. Este nivel de transparencia permite aseguradoras a hacer decisiones informadas acerca de Precios políticas, gerente riesgo, y manteniendo solvencia.

A ahondar Más adentro en el importancia de separando fondos en seguro, A continuación se presentan algunos puntos clave:

Protección contra la insolvencia: La separación de fondos ayuda a proteger a los asegurados en el evento de un del asegurador insolvencia. Si un asegurador eran Mezclarse fondos, él podría dirigir a a situación dónde allá son activos insuficientes disponibles para cubrir reclamaciones. Al mantener las primas separadas, los asegurados fondos permanecer cercado y poder ser usado exclusivamente para liquidación de siniestros.

Regulador cumplimiento: Muchos jurisdicciones tener reglamentos en lugar que requieren que

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

las aseguradoras mantener cuentas separadas para las primas. Estas regulaciones tienen como objetivo garantizar la transparencia, prevenir el fraude y proteger a los asegurados intereses. Incumplimiento con estos Requisitos poder dar lugar a sanciones o incluso a la revocación de la licencia de una aseguradora.

Confianza y reputación: Mantenimiento separado fondos mejora un reputación de la aseguradora y genera confianza con asegurados. Cuando Los asegurados tienen confianza eso su Las primas son ser manejado responsablemente, Son más probable a renovar su políticas y recomendar el asegurador a otros. En el otro mano, mezcla fondos poder dirigir a a pérdida de confianza, perjudicial La reputación de una aseguradora y potencialmente conducir a una pérdida de negocios.

Legal trascendencia: Mezcla fondos poder tener legal ramificaciones para aseguradoras. En el evento de a pleito o regulador investigación, el separación de fondos poder proporcionar claro evidencia de cumplimiento con financiero regulaciones y ayudan a proteger a una aseguradora de responsabilidades legales.

La vida real Ejemplos de Mezcla Desaparecido Equivocado

Mezclando, el práctica de mezclando fondos o activos de diferente fuentes, es a común aparición en varios Industrias, incluido seguro. Mientras Puede ser parecer como a conveniente forma a administrar finanzas, mezcla poder tener severo consecuencias cuando hecho de manera inapropiada. este sección, nosotros voluntad Profundizar en vida real caso estudios que destacar el perjudicial efectos de una mezcla que salió mal.

El Colapsar de M.F. Global: Uno de el mayoría infame ejemplos de mezcla se fue Está mal El caso de M.F. Global, una derivados financieros globales corredor. En 2011, M.F. Global archivado para quiebra después él Fue descubierto que ellos tenían cliente mezclado fondos con sus propias cuentas.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Este no autorizado usar de cliente fondos ascendió a aproximadamente \$1.6 mil millones y resultó en significativas pérdidas para miles de clientes. El incidente no sólo provocó legales repercusiones para el Los ataques no solo perjudicaron a los ejecutivos de la empresa, sino que también erosionaron la confianza en la industria financiera en su conjunto.

Seguro Fraude Estafas: La mezcla también puede ser un caldo de cultivo para seguro fraude esquemas. En estos casos, poco escrupulosos individuos o empresas pueden mezclar de primera calidad pagos con personal fondos, haciéndolo difícil a distinguir entre legítimo negocio operaciones y actividades fraudulentas. Por ejemplo, un seguro agente podría cobrar primas de asegurados pero en cambio de depositando a ellos en un fideicomiso separado cuenta, ellos mezcla a ellos con su fondos personales. Esto puede provocar retrasos en afirmar Asentamientos o incluso la completa pérdida de cobertura para los asegurados si el agente se apropia indebidamente de los fondos.

Esquemas Ponzi: La mezcla es a menudo un componente clave de los esquemas Ponzi, donde estafadores usar fondos de nuevo inversores a pagar devoluciones a los inversores. Por mezcla inversor fondos con su propio cuentas personales, estos conspiradores crear un espejismo de rentabilidad y legitimidad. Sin embargo, cuando nuevas inversiones se secan arriba o retirados superar nuevas entradas, el esquema se derrumba, dejando a los inversores con pérdidas sustanciales.

Mala gestión de las organizaciones sin fines de lucro: la mezcla también puede tener consecuencias nefastas en el sector sin fines de lucro. Por ejemplo, una organización caritativa puede mezclar donaciones con operacionales fondos, haciendo que sea un desafío a pista cómo donante contribuciones son ser utilizado. Esta falta de transparencia puede dirigir a mala administración, mal uso de fondos, y en última instancia dañar la reputación de la organización.

Legal y Ético trascendencia: Mezcla desaparecido equivocado no solo tiene financieras repercusiones pero también aumenta legales y éticas preocupaciones. En muchas jurisdicciones, mezcla cliente fondos con personal o negocio cuentas está estrictamente prohibido, ya que socava

Mejor Prácticas para Seguro Empresas

Prevenir la mezcla es un aspecto crucial de la gestión del riesgo para las compañías de seguros. La mezcla se produce cuando una aseguradora mezcla los datos de los asegurados con sus propios activos, lo que puede conducir a una potencial inestabilidad financiera y complicaciones legales.

Para asegurar la integridad de sus operaciones y proteger los intereses de los asegurados, el seguro de empresas debe adoptar mejores prácticas que promuevan la transparencia, responsabilidad, y el cumplimiento con los reguladores.

Desde la perspectiva de los asegurados, prevenir la mezcla es esencial para salvaguardar sus inversiones y asegurar que sus reclamos puedan ser pagados rápidamente. Cuando un asegurador mezcla fondos, él se convierte en un desafío a determinar la exacta cantidad disponible para confirmar los Asentamientos. Esta falta de claridad puede dirigir a los retrasos o incluso negociaciones en el tratamiento, causando una significativa angustia para los asegurados que dependen de la cobertura del seguro durante los tiempos de necesidad.

Por otro lado, desde el punto de vista de los reguladores, prevenir la mezcla es crucial para mantener la estabilidad dentro de la industria del seguro. Los reguladores imponen estrictas pautas a las aseguradoras para prevenir que usen los fondos de los asegurados para propósitos otros que cumplir con sus obligaciones contractuales. Al adherirse a estas pautas, las aseguradoras demuestran su compromiso con mantener la solvencia financiera y proteger los intereses de los asegurados.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

A eficazmente prevenir mezclando, seguro empresas debería Considere implementar las siguientes mejores prácticas:

Segregación de fondos: las aseguradoras deben establecer cuentas separadas para asegurados fondos y compañía activos. Este La segregación garantiza eso asegurados primas y reservas son conservó distinto de los fondos operativos de la aseguradora.

Robusto Contabilidad sistemas: Implementando robusto sistemas de contabilidad permite aseguradoras a exactamente pista y informe el movimiento de fondos. Estos sistemas debería proporcionar claro visibilidad en el fluir de dinero entre diferente cuentas, asegurando transparencia y facilitando auditorías.

Conciliación periódica: Las aseguradoras deben realizar conciliaciones periódicas entre su financiero registros y banco declaraciones Para identificar cualquier discrepancias o irregularidades inmediatamente. Este práctica ayuda a detectar potencial instancias de mezcla y permite para oportuno acciones correctivas .

Controles internos: Establecimiento fuerte controles internos, como la segregación de deberes y dual autorización para financiero actas, Ayuda a prevenir el acceso no autorizado acceso a asegurados fondos. Estos Los controles minimizan el riesgo de mezcla intencional o no intencional

Cumplimiento de requisitos regulatorios: compañías de seguros debe permanecer actualizado con el el último regulador pautas sobre la gestión de fondos y prevención de la mezcla. Al cumplir con estos requisitos, las aseguradoras demuestran su compromiso a manteniendo los estándares de la industria y protegiendo los intereses de los asegurados.

Para instancia, considerar un seguro compañía eso se adhiere a mejor Prácticas para prevenir mezclandose. Mantienen separados Cuentas para los fondos de los asegurados y de la empresa.

El Role de Reguladores en Detector y Direccionamiento Problemas de mezcla

El role de reguladores en el seguro industria es crucial cuando él llega Para detectar y direccionamiento mezcla asuntos. Mezclando, cual se refiere hacia mezclando de fondos entre diferente cuentas o políticas, poder tener graves consecuencias para ambos aseguradoras y asegurados. Reguladores jugar a papel vital en asegurando eso aseguradoras adherirse a estricto pautas y reglamentos para evitar la mezcla y proteger los intereses de los asegurados.

Escucha Cumplimiento: Reguladores son responsable para escucha Las actividades de seguro empresas a asegurar ellos cumplir con reglas establecidas y reglamentos. Ellos conducta regular auditorías y exámenes Para evaluar si Las aseguradoras son adecuadamente segregando fondos y Prevenir la mezcla. Por cercanamente escucha cumplimiento, reguladores poder detectar Cualquier problema potencial de mezcla desde el principio.

Reglamento de aplicación: Cuando los reguladores identifican casos de mezcla, ellos tener el autoridad a llevar adecuado acción contra la aseguradora. Este puede incluir imponente multas, sanciones, o incluso revocación de licencias si necesario. Por haciendo cumplir reglamentos, reguladores enviar a mensaje fuerte eso mezcla voluntad no ser tolerado, así disuasivo a las aseguradoras evitar que incurran en tales prácticas.

Educando Aseguradoras: Los reguladores también jugar un role en educando aseguradoras sobre los riesgos asociados con La mezcla y la importancia de mantenerla adecuado segregación de fondos. A través de talleres, seminarios, y directrices, reguladores proporcionar aseguradoras con valioso perspectivas en Mejores prácticas para gerente fondos y evitando

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

mezcla trampas. Este proactivo acercarse ayuda prevenir mezcla asuntos de surgiendo en el Primer lugar.

Colaboración con Industria Partes interesadas: Reguladores a menudo colaborar con la industria partes interesadas como industria asociaciones, grupos de defensa del consumidor y otro regulador cuerpos a DIRECCIÓN cuestiones de mezcla colectivamente. Este colaboración permite para a integral Enfoque para detectar y abordar problemas de mezcla dentro El seguro sector. Por laboral juntos, reguladores poder compartir información, intercambio mejores prácticas y desarrollar eficaz estrategias a Combatir la mezcla.

Implementando Tecnología Soluciones: En de hoy digital edad, los reguladores son cada vez más apalancamiento tecnología a mejorar su capacidad a detectar y abordar cuestiones de mezcla. avanzado herramientas de análisis de datos puede ayudar a los reguladores identificar patrones y anomalías en aseguradoras financiero transacciones, habilitando a ellos a determinar con precisión potencial mezcla actividades más eficientemente. Abrazando tecnología, reguladores poder Quédate uno paso adelante en la lucha contra la mezcla.

Por ejemplo, el Seguro Regulador Autoridad de a ciertos países lo implementaron a centralizado base de datos sistema eso permite aseguradoras a reportar su financiero actas regularmente. Este sistema automáticamente banderas Cualquier sospechoso actividades, semejante como no autorizado transferencias entre cuentas o políticas, alertando a los reguladores potencial cuestiones de mezcla

Futuro de el Seguro Financiero Prácticas

Salvaguardia el futuro de seguro a través de responsable financiero Las prácticas son crucial en orden a mantener el estabilidad y integridad de el industria.

A lo largo de este blog, He explorado el concepto de mezcla en seguros y es potencial consecuencias. De varios perspectivas, él Es evidente que es irresponsable financiero prácticas poder tener implicaciones de largo alcance para aseguradoras, asegurados y la sociedad en general mercado.

Protector Asegurados: Responsable financiero prácticas son Esencial para asegurando eso asegurados intereses son salvaguardado. Cuando Las aseguradoras se fusionan fondos o comprometer en arriesgado inversión estrategias, allá es a mayor probabilidad de inestabilidad financiera.

Este poder dirigir a retrasos o incluso negaciones en afirmar acuerdos, dejando a los asegurados vulnerable y financieramente agobiado. Al adherirse a la responsabilidad financiero prácticas, aseguradoras poder Priorizar el necesidades de sus asegurados y brindarles la seguridad que esperan.

Para ejemplo, considerar a guión dónde un asegurador se mezcla pagos de primas con su propio operante fondos. Si el asegurador enfrenta dificultades financieras o quiebra, asegurados puede rostro significativo desafíos En recuperación su legítimo reclamos. Este no solo erosiona confianza en el Industria de seguros pero también hojas individuos sin el necesario apoyo En tiempos de crisis.

Mantenimiento Mercado Estabilidad: Irresponsable financiero prácticas poder tener un perjudicial impacto en el en general estabilidad de el seguro mercado. Cuando las aseguradoras fallar a administrar su finanzas responsablemente, él poder crear a onda efecto en todo el industria. Este puede resultar en aumento primas Para los asegurados, reducido competencia entre aseguradoras, y incluso sistémico riesgos que amenazan a todo el mercado.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Para instancia, si múltiple aseguradoras comprometer en mezcla y Posteriormente experimentar financiero angustia, él podría dirigir a a dominó efecto dónde Otras aseguradoras son forzado a oso el carga De sus pasivo. Esto no Sólo interrumpe equilibrio del mercado pero también plantea una sistémico riesgo que potencialmente podrían desestabilizar todo el sector de seguros.

Supervisión regulatoria: Responsable Las prácticas financieras a menudo se imponen a través de supervisión regulatoria. Reguladores jugar un crucial role en seguimiento aseguradoras financiero actividades y asegurando cumplimiento con establecido pautas. Por Implementando robusto regulador marcos, autoridades poder mitigar el riesgos asociado con mezcla y otras prácticas financieras irresponsables.

Para instancia, reguladores puede requerir aseguradoras a mantener separado representa asegurados fondos, asegurando eso estos fondos son no mezclado con el del asegurador propio activos. Además, reguladores puede imponer adecuación de capital Requisitos a asegurar aseguradoras tener suficiente reservas a conocer a sus obligaciones. Estos medidas ayuda proteger asegurados y Promover prácticas financieras responsables dentro de la industria de seguros.

Fiduciario Responsabilidad

Definición : Fiduciario responsabilidad en seguro se refiere a el legal y ético obligación de seguro profesionales a acto en el mejor intereses de sus clientes, ejerciendo cuidado, lealtad y buena fe.

Ejemplo : Un seguro agente recomienda a política eso mejor trajes las necesidades del cliente, incluso si significa ganar una comisión más baja.

Qué Es Fiduciario Responsabilidad en ¿Seguro?

Fiduciario deber es a legal y ético obligación eso requiere profesionales de seguros a acto en el mejores intereses de su clientela. Profesionales de seguros son esperado a ejercicio a alto nivel de cuidado, lealtad, y buena fe en sus tratos con los clientes.

Este medio ellos debe poner el clientela intereses adelante de su propio y evitar cualquier conflictos de interés eso podría compromiso su capacidad a acto en los mejores intereses de sus clientes.

Ejemplos de acciones que violan deber fiduciario en seguro incluir recomendar seguro productos eso son inadecuado para el Necesidades del cliente .

Él poder también ser en el forma de defecto a revelar material información sobre productos de seguros, tergiversando los términos y condiciones de una póliza de seguro y mal manejo de fondos de clientes.

Fiduciario Responsabilidades de Seguro Profesionales

Seguro profesionales tener varios Responsabilidades cuando él llega Para cumplir su fiduciario deber a clientela. Estos Responsabilidades incluir:

Comprensión el Clientela Necesidades y Objetivos

Seguro Los profesionales deben llevar el tiempo a entender su situación financiera del cliente y seguro necesidades y objetivos. Este medio preguntando preguntas y escuchar atentamente las respuestas de sus clientes.

Solo por comprensión su clientela necesidades poder seguro Los profesionales recomiendan

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

productos de seguros adecuados.

Siempre que Preciso y Completo Información Acerca de Productos de seguros

Seguro profesionales debe proporcionar su clientela con preciso y completa información acerca de seguro productos, incluido el términos y condiciones de el política, el primas, el deducibles, y cualquier exclusiones.

Este información debe ser presentado en a forma eso es claro y Fácil de entender.

Recomendando Productos Eso Encontrarse el Clientela Necesidades

Basado en su comprensión de el clientela necesidades y objetivos, seguros profesionales debe recomendar seguro productos eso son apropiados para el cliente.

Este medio Seleccionando productos eso proporcionar el necesario cobertura que sea asequible y manejable para el cliente.

Manejo Cliente Fondos Con Cuidado y Transparencia

Este incluye siempre que regular declaraciones y contabilidad para cualquier honorarios o comisiones obtenidas por la venta de productos de seguros.

Interino en Bien Fe Cuando Relación comercial Con Clientela

Este medio ser honesto, justo, y transparente en su transacciones y evitando cualquier conflictos de interés eso podría compromiso su capacidad a acto en los mejores intereses de sus clientes.

Edificio Confianza y Credibilidad Con Clientela

Cuando seguro profesionales acto en su clientela mejor intereses, ellos establecen ellos mismos como confiable y confiable fogonadura comprometido para brindar un servicio de alta calidad.

Este poder dirigir a A largo plazo relaciones y generar referencias, beneficiando el negocio del profesional de seguros.

Reducir el Riesgo de Legal y Financiero Responsabilidad

Cuando seguro profesionales acto como fiduciarios, ellos son menos probable a cara legal acción o financiero sanciones para mala conducta o incumplimiento de fiduciario deber. Este poder ayuda a proteger el seguro De profesionales reputación y bienestar financiero .

Promocionando Transparencia y Responsabilidad en el Seguro Industria

Por interino en el mejor intereses de su clientela, seguro profesionales ayuda Crear un mercado de seguros más transparente y confiable.

Este poder dirigir a aumentó consumidor confianza y mayor que confianza en La industria de seguros en su conjunto.

Beneficios para Consumidores en Laboral Con Fiduciario Profesionales de seguros

Consumidores OMS trabajar con fiduciario seguro Los profesionales pueden beneficio En varios Maneras. Primero, Pueden disfrutar de la tranquilidad de espíritu Eso viene con el conocimiento eso su seguro necesidades son ser manejado por a profesional que se compromete a actuar en su mejor interés.

Este poder ayuda consumidores a sentir más seguro en su seguro cobertura y menos ansiedad por los riesgos potenciales.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Segundo, fiduciario seguro profesionales poder ayuda consumidores a encontrar Los productos de seguros que son los más adecuados a sus necesidades y objetivos.

Brindando un servicio personalizado y consejo, profesionales de seguros fiduciarios poder ayuda consumidores a hacer informado Decisiones acerca de Su seguro cobertura y sentir más en control de su financiero futuro.

Cómo a Identificar Fiduciario Seguro Profesionales

Identificación fiduciario seguro profesionales poder ser desafiante, pero Hay varios cosas consumidores poder mirar para cuando Seleccionar un profesional de seguros. Aquí son algunos Consejos para identificar fiduciario Profesionales de seguros :

Cartas credenciales y Certificaciones a Mirar Para

Uno forma a identificar seguro fiduciario profesionales es a buscar ciertas credenciales y certificaciones. Para ejemplo, Certificado Financiero Planificadores (CFP) debe adherirse a a fiduciario estándar cuando siempre que financiero consejo.

Otro certificaciones indicando a compromiso a fiduciario La responsabilidad incluye el Registrado Inversión Tutor (RIA) designación y la certificación de Fiduciario de Inversiones Acreditado (AIF).

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Preguntas a Preguntar Cuando Seleccionando un Seguro Profesional

Otro forma a identificar fiduciario seguro profesionales es a preguntar seguro potencial profesionales acerca de su fiduciario Responsabilidades y cómo Los consumidores pueden plantearse preguntas como:

Hacer tú acto como a fiduciario cuando siempre que seguro ¿consejo?

Cómo hacer tú asegurar tú acto en mi mejor intereses ¿A qué hora se recomiendan productos de seguros?

Poder tú proporcionar ejemplos de cómo tú tener cumplido su ¿Responsabilidades fiduciarias en el pasado?

Seguro profesionales OMS son comprometido a interino como fiduciarios Debería ser capaz de proporcionar respuestas claras y detalladas a estos preguntas.

Recursos para Descubrimiento Fiduciario Seguro Profesionales

Finalmente, allá son varios recursos disponible para consumidores OMS son Buscando fiduciario seguro profesionales. Para ejemplo, el Nacional Asociación de Personal Financiero Asesores (NAPFA) proporciona una directorio de asesores financieros que cobran honorarios únicamente y se adhieren a un estándar fiduciario.

Otro recursos incluir estado seguro departamentos, cual puede ser capaz Proporcionar información en seguro profesionales OMS tener estado disciplinado por mala conducta o incumplimiento del deber fiduciario.

Ejemplos de Mejor Prácticas para Cumpliendo Fiduciario Responsabilidades

A realizar su fiduciario responsabilidades, seguro profesionales debería Siga las mejores prácticas como:

Documentando Todo Comunicaciones Con Clientela

Seguro Los profesionales deberían mantener registros detallados De todos comunicaciones con el cliente, incluido teléfono llamadas, correos electrónicos, y reuniones. Este poder ayudar a prevenir malentendidos y disputas en el futuro.

Continuo Educación

Seguro profesionales debería permanecer A hoy en cambios en el Industria de seguros, incluido nuevo productos y reglamentos. Continuo educación puede ayudar seguro profesionales a atender su clientela mejor y evitar cualquier paso en falso.

Regularmente Revisando Seguro Políticas

Seguro profesionales debería revisar su clientela' seguro políticas regularmente a asegurar ellos son aún adecuado para su clientela necesidades y objetivos.

Cambios en el clientela vida circunstancias, semejante como casamiento, divorcio, o El nacimiento de un niño, puede requiere cambios a Su seguro cobertura.

Final Pensamientos

Fiduciario responsabilidad es un importante concepto en el seguro industria que todos los profesionales de seguros y Los consumidores deberían entenderlo.

Por Cumpliendo su fiduciario responsabilidades, seguro profesionales poder generar confianza y credibilidad con clientela, reducir el riesgo de legal y financiero responsabilidad, y promover

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

transparencia y rendición de cuentas en el seguro industria.

Consumidores OMS trabajar con fiduciario seguro profesionales poder beneficio desde paz de mente Eso viene con conocimiento que su seguro Las necesidades están siendo atendidas por un profesional quién es comprometido a interino en su mejor interés.

Siguiendo las mejores prácticas y Quedándose A hoy en cambios en El seguro industria, seguro corredores poder realizar su fiduciario responsabilidades y brindar servicios de seguros de alta calidad a sus clientes.

Intercambio Comisiones

Definición : Compartir comisiones en seguro implica terrible La comisión ganado de a política venta entre dos o más agentes o corredores, generalmente cuando un agente refiere a un cliente a otro.

Ejemplo : Agente A se refiere a cliente a Agente B, OMS tiene a específico Experiencia. El agente B vende la póliza y comparte la comisión.

Cuando un agente o agencia autorizado, que no tener un cita de a particular seguro compañía, se refiere un solicitud para seguro a otro agente o agente general gerente, Quien lo hace tener una cita con eso compañía, y el remisión tiene resultó en el emisión de a política de seguro escrito por eso compañía, el agente OMS tiene el cita puede compartir el comisión con El agente Quien no tener una cita

El agente (sin un cita de el compañía eso acepta el riesgo o emite una póliza)

puede preparar un solicitud para seguro,

puede recolectar y remitir de primera calidad pendiente a el agente emisor cualquier dicha política, y

puede entregar el política y cualquier respaldo a el asegurado y deberá como a semejante actividades ser considerado como el agente de el asegurado y no será considerado como el agente de la empresa Para cualquiera objetivo.

Al haciendo semejante remisión, la agente Sin un cita de la empresa eso acepta el riesgo deber hacer escrito divulgación a el asegurado que tal agente es no autorizado a unir cobertura o a ejecutar o asunto a política para el riesgo del sujeto.

Un agente sin un cita de a particular asegurador puede no firmar o ejecutar políticas o asunto aglutinantes, Respaldos, o cualquier otro indicación de cobertura por cuenta de dicha aseguradora.

mga Licencia Puede Ser Requerido

De acuerdo a al Capítulo 4053 de el Seguros de Texas Código, un agente que acepta negocios de otro agentes es requerido para obtener una Gerente General Del agente licencia si el agente acepta más que \$500,000 en prima anual volumen o si el negociado negocio representa 50% o más de el negocio total del agente.

Referencias:

REGLA §19.905 Remisión Negocio y Seguro Compañía Equipo - Código Administrativo de Texas

Adicional Honorarios

Definición : Adicional honorarios en seguro son extra cargos eso Los asegurados pueden incurrir en pagos de primas adicionales a los habituales. Puede incluir administrativos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

honorarios, servicio cargos, o honorarios para adicional cobertura Opciones.

Ejemplo : A tenedor de una póliza paga un extra tarifa para añadiendo a jinete a su póliza de seguro de vida.

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Qué son Seguro ¿honorarios?

"Seguro Honorarios" referirse a el varios cargos y costos asociados con compras y manteniendo un seguro política. Estos honorarios poder abarcar una rango de gastos, de inicial política configuración cargos a administrativo costos y cargas premium.

Seguro empresas exacción estos honorarios a cubrir el costos de suscripción, emisión políticas, gerente reclamos, y otro operacional gastos. La naturaleza y cantidad de estas tarifas Puede variar ampliamente según en el tipo de seguro, el proveedor y el términos específicos de la póliza.

Para asegurados, comprensión seguro honorarios es crucial a indicador el costo real de cobertura. El más destacado La tarifa es La prima, cual es La cantidad pagado regularmente (p.ej, mensual o anualmente) a mantener el política activo.

Injusto Reclamos Prácticas

Definición : Injusto reclamos prácticas involucrar incorrecto comportamiento por aseguradoras Para evitar, demora, o reducir el tamaño de a afirmar eso es pendiente a ser pagado afuera a Un asegurado fiesta. Estos Las prácticas son ilegal y regulado por estado leyes.

Ejemplo : Un seguro compañía retrasos tratamiento a legítimo afirmar para evitar pagar los beneficios.

Qué Es Injusto Reclamos ¿Práctica?

Injusto reclamos práctica es el incorrecto evitación de a afirmar por un asegurador o un intentar a reducir el tamaño de el Reclamación. Al participar en injusto prácticas de reclamaciones, un asegurador intenta a reducir es costos. Sin embargo, este es ilegal en muchas jurisdicciones.

Llave Comida para llevar

Un injusto reclamos práctica es qué sucede cuando un asegurador intenta retrasar, evitar o reducir el tamaño de a Reclamación que se debe a ser pagado fuera a una parte asegurada.

Aseguradoras eso hacer este son intentando a reducir costos o demora pagos A los asegurados y a menudo se involucran en prácticas eso son ilegal.

Muchos Estados tener aprobado injusto reclamos prácticas Leyes a proteger asegurado fiestas de malo comportamiento en el parte de aseguradoras en el proceso de liquidación de reclamaciones.

Injusto Reclamos Asentamiento Prácticas Hechos (UCSPA) son aplicado por individuo Estados, bastante que el federal gobierno, y varían de estado a estado.

Comprensión Injusto Reclamos Práctica

El Nacional Asociación de Seguro Comisionados (NAIC) tiene creado Un modelo de injusto reclamos práctica legislación eso Mandatos reclamos ser manejado de manera justa y eso allá ser claro comunicación entre el asegurador y el asegurado.

Estados, no el federal gobierno, regular seguro; muchos Las jurisdicciones tienen implementado injusto reclamos prácticas Leyes modelado después el Ley modelo de la NAIC.

También, mayoría Estados tener promulgado a versión de este modelo ley. Llamado el Reclamaciones injustas Asentamiento Prácticas Acto, él protege seguro compradores de comportamiento injusto por aseguradoras en el reclamos asentamiento proceso. Detalles específicos de el Las leyes varían de un estado a otro.

Injusto Reclamos Asentamiento Prácticas Hechos (UCSPA) son no federal ley; en cambio, ellos

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

son aplicados por individual estado seguro departamentos.

Ejemplo de Injusto Reclamos Práctica

Considerar a pequeño negocio dueño eso asegura su de la empresa edificio y propiedad personal comercial bajo una Política de propiedad comercial.

Desafortunadamente, a fuego en bancarrota afuera en el edificio, causando \$100,000 en Daños a la propiedad. El seguro compañía retrasos pago, representación el El propietario del negocio no puede reparar cualquiera de los daño. El seguro La empresa continúa usando demora táctica a evitar haciendo a pago. Para ejemplo, Las reivindicaciones representante mantiene "olvidando" a enviar el afirmar formas. También, El ajustador dice él necesidades otro prueba de pérdida, pero el pequeño negocio El dueño tiene ya enviado prueba de pérdida dos veces. Estos son el tipos de situaciones que las leyes sobre reclamaciones injustas están diseñadas para prevenir.

Otro Ejemplos de Injusto Reclamos Práctica

Tergiversando importante hechos o política provisiones. Para instancia, Tu comercial propiedad política Estados eso Edificio Ordenanza cobertura Está incluido, pero su aseguradora insiste en que la cobertura está excluida.

Haciendo a significativo modificación en un solicitud sin su consentir y luego establecer un afirmar Residencia en La alteración. Por ejemplo, En su aplicación, tú solicitado a \$50,000 límite para Utilidad Interrupción cobertura, pero su asegurador reducido el límite a \$10,000 sin narración tú. El La aseguradora luego se niega a pagar más de \$10,000 por una pérdida.

Asentamiento reclamos para menos que qué tú quería razonablemente esperar basado en Un escrito anuncio tu recibió. Para Por ejemplo, una anuncio anuncia una

Límite de \$50,000 por los daños causados por las inundaciones. Sin embargo, el El anuncio no lo menciona en cualquier lugar eso este cobertura es proporcionó solo si el asegurado paga una prima adicional a la prima indicada en el anuncio.

Fraude

Definición : Seguro fraude es cualquier engañoso acto realizado con el intención obtener un beneficio indebido pago de un seguro compañía. Este Puede incluir la presentación de reclamaciones falsas o la exageración de los daños.

Ejemplo : A persona Etapas a auto accidente a afirmar seguro dinero para lesiones inexistentes.

Qué Es un Seguro ¿Fraude?

Seguro fraude es cualquier engañoso declaraciones, comportamientos o comportamiento hecho En conexión con el compra o venta de Una póliza de seguro o realizados en relación con el proceso de reclamaciones de la póliza de seguro.

Seguro El fraude es una intención crimen.tu Debe participar deliberadamente en el engaño. en orden a ser culpable. Tú debe también comprometerse a fraudulento acto, como presentar una reclamación falsa a una aseguradora.

En general, él no asunto si su fraude era exitoso, causando alguien perder dinero o causandote para recibir cualquier beneficio como resultado de La deshonestidad. Es suficiente a intencionalmente comprometer en a fraudulento acción en relación al seguro.

Legal Definición de Seguro Fraude

"Seguro fraude" es a amplio término eso abarca comportamientos incluido La malversación de

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

fondos de seguro primas y incendio abajo a casa a cobrar el dinero del seguro.

Ambos estado y federal Los gobiernos tienen estatutos en lugar que prohíben diversos tipos de seguro fraude. Qué es seguro fraude bajo estos ¿Leyes estatales y leyes federales? A continuación se ofrecen algunos ejemplos:

18 A NOSOTROS Código Sección 1033 Prohíbe aquellos en el seguro negocio cuyas actividades impacto interestatal comercio de intencionalmente haciendo FALSO o material declaraciones relacionado a financiero informes o documentos presentados a una agencia que regula la industria de seguros.

Título 18 Sección 4117 de el Pensilvania Crímenes Código prohíbe, entre otras cosas cosas, interino con el intención a defraudar o presentación un asegurador con Una declaración secundario a afirmar eso contiene FALSO, incompleto o información material relacionada con la reclamación.

Penal de California Código Sección 550 ordenador personal lo hace ilegal, entre otras cosas, a sabiendas presente FALSO o fraudulento reclamos a recolectar un pago del seguro; a presente múltiple reclamos para el mismo pérdida con intención a defraudar a un asegurador; a escenario a motor vehículo accidente o robo en orden a hacer Un fraudulento seguro afirmar o a ocultar información importante a elegibilidad del seguro

Estos son justo Algunos de el Muchos estatutos diferentes eso cometer fraude de seguros crímenes ilegal. Mientras allá son importante diferencias en el Fraude de seguros definición de lugar a lugar, el legal elementos de un seguro Los delitos de fraude suelen incluir:

interino intencionalmente a comprometerse fraude

haciendo FALSO o engañoso declaraciones

el fraudulento o engañoso declaraciones son hecho en Relación con la compra, venta o uso de una póliza de seguro

Tipos de Seguro Fraudes

Allá son muchos diferente tipos de fraudulento mala conducta eso tú podría ser acusado de. Algunos Ejemplos de fraude de seguros eso podría Pueden dar lugar a una acusación los siguientes casos:

puesta en escena un accidente o a robo a hacer a FALSO seguro afirmar

inflando el cantidad de propiedad daño cuando haciendo un reclamo de seguro

cuidado de la salud proveedores facturación para servicios eso son no proporcionó o facturación de servicios erróneos

fingiendo a muerte o discapacidad a recolectar vida seguro

agentes robo seguro primas

no licenciado o no autorizado ventas de fraudulento seguro productos

“batiendo,” o agentes presentación FALSO o engañoso información A los consumidores Para incitarlos comprar Productos de seguros costosos e innecesarios

Seguro fraude poder ocurrir en conexión con todo diferente tipos de Pólizas de seguro que incluyen:

salud seguro

vida seguro

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

propietarios de viviendas o del inquilino seguro

auto seguro

trabajadores Comp seguro Cobertura **Cómo denunciar un fraude de seguros** El fraude de seguros se puede denunciar a:

el seguro compañía eso es ser defraudado

su del estado fraude oficina, abogado general o departamento de seguro

el Nacional Seguro Delito Oficina, a no lucrativo organización eso Puede comunicarse al (800) 835-6422

el Nacional Asociación de Seguro Comisionados

su local FBI campo oficina

OMS Se compromete Seguro ¿Fraude?

Muchos gente tener el potencial a comprometerse seguro fraude incluido:

cuidado de la salud proveedores OMS cobrar demasiado a o factura para servicios no realizado

propiedad propietarios o vehículo propietarios OMS escenario a robo o un accidente para hacer un reclamo de seguro

propiedad propietarios OMS quemar abajo a propiedad o vandalir él a Hacer una reclamación de seguro

propiedad propietarios OMS exagerar su lesiones o el medida de Su daño después de un incidente legítimo

empleados OMS falso un lesión o exagerar el gravedad de su lesión para recibir más beneficios de compensación laboral

estafadores OMS vender falso seguro políticas o OMS Redirigir las primas hacia ellos mismos en lugar de hacia la aseguradora

fraudulento asesores OMS comprometer en "batiendo," o convincente Los clientes compran coberturas de seguro costosas e innecesarias

individuos OMS mentir en un solicitud a obtener seguro

asegurados OMS falso muerte o discapacidad a inapropiadamente obtener un beneficio por fallecimiento de un seguro de vida

Legal Defensas Contra Seguro Fraude Cargos

Si tú son acusado de seguro fraude, tú poder luchar el cargos contra Tú, un criminal. defensa abogado puede ayudar tú Para entender su opciones para defender su caso. Aquí son alguno potencial defensas tú podría aumentar.

Falta de Intención

Seguro El fraude es una intención crimen.tu Puede ser condenado sólo si Tú a propósito comprometido en fraudulento o engañoso comportamiento. Para ejemplo, si Un doctor simplemente justo hecho a error y accidentalmente facturado el equivocado seguro del paciente para a servicio, este quería no ser un ejemplo de seguro fraude, a pesar de que ellos Presentó una afirmar para Un servicio ellos No proporcionó.

No Fraude Ocurrió

CURSO DE PRELICENCIA PARA AGENTE DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES DE 40 HORAS

Allá también debe ser engaño o deshonestidad en orden para tú a ser condenado por seguro fraude. Si tú poder espectáculo tú eran de hecho con derecho a el beneficiarte eran intentando a afirmar, entonces tú debería ser pagado de seguro cargos de fraude .

Insuficiente Evidencia

Fiscales debe encontrarse su legal carga de prueba a seguro a convicción contra tú. Si ellos No se puede probar más allá de toda duda razonable de que usted cometió fraude de seguro, entonces no puede ser declarado culpable.

Tú poder argumentar su evidencia es insuficiente o poder apuntar a tener evidencia suprimida si él era coleccionado en violación de su Miranda derechos o cualquier de sus derechos constitucionales.

Castigos para Seguro Fraude

Seguro fraude poder ser clasificado como a delito ofensa o como a delito menor. Al comparar delitos graves vs. delitos menores, Los delitos graves son Delitos mucho más graves.

El potencial seguro fraude pena varía dependiendo en el delito específico tú eran cargado con y su ubicación. Aquí son alguno Ejemplos potenciales de sanciones por fraude de seguros a las que podría enfrentarse:

a largo celda oración

a grande bien

requerido restitución

pérdida de profesional licencia si tú comprometido seguro fraude como un proveedor o asesor de atención médica

Duro vs. Suave Seguro Fraude

Seguro fraude poder ser en general dividido en dos Categorías:

Duro seguro fraude. Este ocurre cuando tú intencionalmente daño o destruir la propiedad asegurada para presentar un reclamo.

Suave seguro fraude. Este ocurre cuando tú mentir a un asegurador, cualquiera para obtener un seguro o para obtener un beneficio que no merece.

Ambos duro y suave seguro fraude poder resultado en grave sanciones. Muchas personas están encarceladas en todo el mundo. el Unido Los Estados como resultado de la deshonestidad en relación a seguro actas. Si tú son acusado de un delito de fraude, tú Debería actuar rápidamente a obtener asistencia jurídica.