

SEA UN MEJOR AGENTE

CÓMO ASEGURAR LA FAMILIA MODERNA

**21 horas de educación continua sobre
seguros y accidentes + 3 horas de
educación continua sobre ética**



FYI Express: "What You Don't Know Can't Help You!"

"The difficult is taken care of immediately, the impossible takes only a little longer for FYI Express"

LEGAL DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Este descargo de responsabilidad legal ("Descargo de responsabilidad") rige el uso y acceso al libro electrónico "Cómo asegurar a la familia moderna" ("Libro electrónico") publicado por [FYI Express](#) ("nosotros," "a nosotros," o "nuestro"). Por acceder o Al utilizar este libro electrónico, usted reconoce y acepta estar sujeto a este descargo de responsabilidad.

Sin asesoramiento legal: La información contenida en este libro electrónico es solo para fines informativos generales. No pretende ser asesoramiento legal ni crear una relación abogado-cliente. Si bien nosotros nos esforzamos por proporcionar precisa y A hoy información, nosotros no hacemos representaciones o garantías de cualquier No se responsabiliza, expresa ni implícitamente, de la integridad, exactitud, fiabilidad, idoneidad ni disponibilidad de la información de este libro electrónico. La confianza que deposita en dicha información se realiza bajo su propio riesgo.

Sin garantía de resultados: El contenido de este libro electrónico se basa en nuestra experiencia, investigación y conocimiento. Sin embargo, no podemos garantizar que... el información proporcionada voluntariamente producir el deseado resultados para tú. Las circunstancias de cada individuo son únicas y la eficacia de las estrategias discutido en este libro electrónico puede variar. Por lo tanto, tú debería Consultar con un profesional calificado o un asesor legal antes de tomar cualquier decisión o realizar cualquier acción basada en la información proporcionada en este libro electrónico.

No sustituye el asesoramiento profesional: La información de este libro electrónico no sustituye el asesoramiento profesional. Es su responsabilidad buscar asesoramiento profesional adaptado a sus necesidades y circunstancias específicas. Descargo de responsabilidad. todo responsabilidad para cualquier comportamiento tomado o no tomado basado en el 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 derechos de autor y propiedad intelectual. leyes de propiedad. No puede modificar, reproducir, distribuir, republicar, o crear derivado obras de cualquier 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 comodidad, pero no avalamos, controlamos ni garantizamos su exactitud, relevancia, actualidad ni integridad. de cualquier información en estos externo sitios web. Nosotros no es responsable de ningún daño o pérdida incurrida por el acceso o uso de estos sitios web externos.

Limitación de responsabilidad: En la máxima medida permitida por la ley, no seremos responsables responsable a tú o cualquier tercero fiesta para cualquier directo, indirecto, incidental, daños especiales, consecuentes o punitivos que surjan o estén relacionados con el uso o la imposibilidad de usar este libro electrónico, incluso si se nos ha informado de la posibilidad de dichos daños .

Ley aplicable y jurisdicción : Este descargo de responsabilidad se regirá por y interpretado en conformidad con el leyes de Georgia, EE.UU. Cualquier disputar o cualquier reclamo que surja de o en conexión con este Descargo de responsabilidad 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 aceptar a este Descargo de responsabilidad en es totalidad. Si tú hacer no Si no está de acuerdo con alguna parte de este Descargo de responsabilidad, no debe usar ni acceder a este libro electrónico.

Eddie K. Emmett / [Asociación Estadounidense de Agentes de Seguros](#)

200 Russell Court, Canton, GA 30115

eddie@FYIExpress.com

www.AIAA.ClubExpress.com

Este ebook cubre todo lo que los agentes de seguros necesitan saber sobre los seguros personales más comunes, incluyendo diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y las mejores prácticas para ayudar a los clientes a elegir la póliza adecuada. Será un recurso valioso para los agentes que buscan ampliar sus conocimientos y brindar un mejor servicio a sus clientes en el mercado asegurador.



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

[HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES](#)

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).

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

Cuando esté listo para tomar el examen final, haga clic en el siguiente enlace:

<https://www.classmarker.com/online-test/start/?quiz=nbp681f5ab0353ac>

Tabla de contenido

Cómo asegurar la familia moderna	12
Las preguntas más importantes al suscribir o renovar una póliza de seguro de automóvil personal	59
Curso Introducción	59
Capítulo 1: El Auto Seguro Inquisición.....	61
Hace Seguro Proteger Coches o Conductores? Vamos Asentarse ¡Este!	62
Por qué lista ambos marido & ¿esposa?	65
Son Tú Elegible para Auto ¿Seguro? Encontrar Afuera ¡Ahora!.....	67
Poder Conductores OMS No Tener a Auto Conseguir ¿Seguro?	68
OMS es a "Familia Miembro"?.....	69
Pasajero o Peatonal: Hace Su Auto Seguro Cubrir ¿A ellos?.....	70

OMS Demás Poder Beneficio de Auto Seguro ¿Protección?	70
Qué es a "Pérdida Tenedor"?	71
Qué es "Brecha Cobertura"?	72
Qué es "Adicional Asegurado Arrendadores Cobertura"?	72
Qué es "Extendido Sin propiedad Cobertura"?	72
Cómo hacer tú cubrir "Articulación Propietarios" OMS son no ¿casado?	73
Título sostuvo por un fideicomiso	74
Adicional Residente de Su Familiar (PÁGINAS 33 37).....	75
Mascota Lesión Cobertura (CP 33 31)	75
Capítulo 2: ¿Qué vehículos deberían estar cubiertos ? ¿Una póliza de auto personal?	75
Descubrir el Mundo de Público o Librea Traspasos	76
Emocionante Noticias: Granja Vehículos Hecho ¡Simple!	77
La emoción de agregar o reemplazar un automóvil: ¿Necesita cobertura instantánea?	78
Conduciendo a prestado vehículo	79
Seguro ofrecido por Auto Alquiler Empresas	81
Prohibido Actividades con a Alquiler Vehículo	81
¿Qué coberturas se extienden a un Vehículo de Alquiler?.....	82
Qué acerca de Medicina Pagar en a ¿Vehículo alquilado ?.....	84
Debería tú comprar el LDW ¿o CDW?	85
Cómo a cubrir Sustituto Vehículos.....	87
Hacer cualquier de su coches tener a tráiler ¿enganche?	88
Qué acerca de Otro Motor ¿Vehículos?	89
Capítulo 3: Cómo son vehículos ¿usado?	89
Acelerando Arriba el Acción: Carreras y Seguro Cobertura	91
Cómo Lejos Hacer Tú Viajar a Conseguir a Trabajar ¿o la escuela?	92
Hacer tú alguna vez usar su personal vehículo ¿ en los negocios?	92
Qué Vehículo Cobertura es necesario cuando usado a entregar gente o propiedad para a ¿tarifa?	94
Viajes compartidos Acuerdo Normas.....	95
El Emocionante Mundo de Intercambio Coches: ¿Quién es? Responsable Cuando Algo Va ¿Equivocado?	96
Emocionante Actualizaciones acerca de Responsabilidad Seguro para ¡Compartir coche !.....	98
Capítulo 4: Determinando Su Personal Auto Política Necesidades	99

Qué nivel de responsabilidad cobertura trajés su necesidades y ¿deseos?.....	100
Qué acerca de Automóvil Médico ¿Pagos?	101
Conseguir el Mejor Físico Daño Deducibles para Su Auto Seguro.....	102
Por qué tú debería considerar Universidad de Michigan & Universidad de Michigan	103
No Falla Auto Seguro: Explorador a Más justo Sistema.....	104
Hacer Tú Saber Propietario de la vivienda & Inquilino ¿Seguro?	106
El Emocionante Mundo de Nombrado Asegurados	106
Exactamente Qué Ubicaciones Necesidad ¿Cobertura?	107
Otro Ubicaciones	108
Varios Individuos OMS Puede Necesidad Cobertura	109
OMS Obras de ¿Hogar?	110
Es Allá Cobertura para ¿Teletrabajadores?	111
Cualquier Otro Negocio Realizado en ¿Hogar?	111
El Oscuro Esquinas de a Propietario de la vivienda Política	113
Cualquier Otro ¿Edificios?	113
Qué Acerca de Alquiler ¿Propiedad?	114
Qué Acerca de ¿Embarcación?	114
Qué Acerca de Motorizado ¿Vehículos?	115
Personal Propiedad Lejos de El Instalaciones	115
Son tú mirando a proteger su hogar y todo adentro ¿él?	116
Niveles de Responsabilidad ... Conversar Pero Hacer No Recomendar	116
Qué es "Todo Riesgo" ¿Cobertura?	117
Qué hace Inflación tener a hacer con ¿Seguro?	118
Son tú a coleccionista de único o valioso ¿elementos?	118
Es Su Personal Propiedad ¿Adecuadamente cubierto?	119
Cinco Consejos para Adecuado Cobertura	120
Es su hogar asegurado para el bien ¿cantidad?	120
Qué es Extendido o Garantizado Reemplazo Costo ¿Cobertura?	121
Explicando Reemplazo Cobertura de costos	122
Qué es Escombros Eliminación ¿Cobertura?	123
Local Edificio Códigos: El Oculto Seguro Costo	124
Por qué Tú Necesidad Seguro de inquilinos	124
Seguro de inquilinos C básico por exceso	126
Cobertura cantidad	126
Actual dinero valor vs. reemplazo costo	126

El Lo esencial de Inquilino Seguro	127
Es a peligroso negocio	127
Pie el factura cuando su hogar es inhabitable	128
Adicional beneficios	128
Inquilino Seguro Preguntas frecuentes	128
Ocho Pérdida Escenarios para Inquilino- OMS ¿Paga?	132
LECCIONES DE VIDA ÉTICA.....	133
https://www.fyiexpress.com/ethics.html	133
Capítulo 1: Introducción a Móvil Hogar Introducción al seguro.....	135
Comprensión el Único Consideraciones de Asegurando Móvil Casas	136
Capítulo 2: Tipos de Cobertura para Móvil Introducción a las casas.....	136
Explicación de Básico Conceptos y Términos	136
Descripción general de Diferente Cobertura Opciones.....	137
Común Exclusiones y Limitaciones.....	137
Capítulo 3: Evaluando Su Seguro Necesidades para a Móvil Inicio Introducción :	138
Paso a paso Guía a Evaluando Necesidades de seguro :	138
Capítulo 4: Móvil Hogar Seguro Política Introducción a los tipos	140
Explicación de Varios Política Tipos.....	140
Discusión en el Ventajas y Contras de Diferente Política Opciones Políticas ACV.....	141
Guía en Seleccionando el Mayoría Adecuado Política para Individual Necesidades	142
Capítulo 5: Descubrimiento el Bien Seguro Introducción del proveedor	142
Consejos para Seleccionando a Acreditado Seguro Compañía para Casas móviles	143
Comprensión el Importancia de Cliente Servicio y Manejo de reclamaciones	143
Capítulo 6: Navegando el Reclamos Proceso	144
Capítulo 8: Consejos para Ahorro Dinero en Móvil Hogar Introducción al seguro	146
Tomando Ventaja de Disponible Descuentos y Ahorros Oportunidades.....	147
El Importancia de Periódico Política Revisar y Comparación de compras	147
Capítulo 9: Frecuentemente Preguntó Preguntas acerca de Móvil Seguro de hogar	148
Todo sobre el seguro de motocicleta.....	152
Capítulo 1: Introducción	152
1.1 Bienvenido a el Mundo de Motociclismo	152

1.2	El Importancia de Eligiendo el Bien Motocicleta Seguro.....	152
1.3	Estructura de Este Libro	153
	Capítulo 2: Comprensión Motocicleta Seguro Lo esencial Introducción.....	155
	Capítulo 3: Factores a Considerar Cuando Eligiendo Motocicleta Seguro.....	157
	Capítulo 4: Cobertura Opciones y Complementos.....	160
	Capítulo 5: Evaluando Seguro Proveedores.....	162
	Capítulo 6: Navegando el Reclamos Proceso	164
	Capítulo 7: Consejos para Ahorro Dinero en Motocicleta Seguro Introducción:	166
	Capítulo 8: Resumen de Llave Agujas Discutido A lo largo de el libro electrónico.....	168
	Glosario de Términos	170
1.1	El Seducir de Todoterreno Aventuras.....	172
1.2	El Necesidad para Canal de televisión británico Seguro	173
1.3	Comprensión el Cobertura.....	173
1.3.1	Responsabilidad Cobertura	173
1.3.2	Colisión Cobertura.....	173
1.3.3	Integral Cobertura.....	173
1.3.4	Médico Pagos Cobertura	173
1.4	El Paz de Mente en Seguro	173
	Capítulo 2: Comprensión Canal de televisión británico Seguro Introducción básica :	174
	Descripción general de Canal de televisión británico Seguro Fundamentos:	174
	Responsabilidad Cobertura.....	174
	Colisión Cobertura	174
	Integral Cobertura	174
	Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura	174
	Médico Pagos Cobertura.....	174
	Legal Requisitos y Consecuencias	175
	Estado y Local Leyes	175
	Personal Responsabilidad.....	175
	Pérdida de Activos	175
	Limitado Acceso.....	175
	Conclusión:	175
	Capítulo 3: Responsabilidad Cobertura para Canal de televisión británico Propietarios	175

Introducción :	176
Corporal Lesión Responsabilidad Cobertura:	176
Propiedad Daño Responsabilidad Cobertura:	176
El Importancia de Responsabilidad Cobertura:	176
Conclusión:	177
Capítulo 4: Colisión Cobertura – Protector Su Introducción al ATV	177
Comprensión Colisión Cobertura	177
Role de Colisión Cobertura	177
Seleccionando el Bien Colisión Cobertura	177
a. Evaluar el Valor de Su Canal de televisión británico	177
b. Determinar Su riesgo Perfil	178
c. Entender Deducibles	178
Comprensión Deducibles y Límites	178
a. Deducibles	178
b. Límites	179
Adicional Consideraciones	179
a. Agrupación Políticas	179
b. Reclamos Proceso	179
Conclusión	179
Capítulo 5: Integral Cobertura: Más allá de Colisiones Introducción:	179
Comprensión Integral Cobertura	179
a) Protección contra robo	180
b) Salvaguardia contra vandalismo	180
c) Mitigación relacionados con el fuego daños y perjuicios	180
d) Natural desastre resiliencia	180
Adicional Consideraciones para Fuera de la carretera Vehículos	180
a) Equipo cobertura	180
b) Transporte y almacenamiento	180
c) Exclusiones y limitaciones	180
Conclusión	181
Capítulo 6: Eligiendo el Bien Canal de televisión británico Seguro Introducción a la política	181
Factores a Considerar cuando Seleccionando un Canal de televisión británico Seguro Política: Cobertura Límites	181
Integral y Colisión Cobertura	181

Médico Pagos Cobertura.....	181
Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura	181
Deducibles	182
Consejos en Comparando Diferente Políticas:	182
Pedido Múltiple Citas.....	182
Entender Exclusiones.....	182
Controlar para Adicional Beneficios	182
Comprensión Su Necesidades específicas:	182
• Evaluar Su Frecuencia todoterreno.....	182
• Evaluar Su Equitación Terreno.....	182
• Consultar con un Seguro Agente	182
Conclusión	183
Capítulo 7: Común Exclusiones en Canal de televisión británico Introducción al seguro :	183
Identificando Común Exclusiones y Limitaciones:.....	183
Carreras y Competencia:	183
Intoxicación y Ilegal Actividades:	183
Tener puesto y Lágrima:.....	183
Comercial y Negocio Usar:	184
Sin seguro o Seguro insuficiente Conductores:	184
Comprensión el Impacto de Exclusiones:	184
Tomando Necesario Precauciones:	184
Leer y Entender el Política:.....	184
Buscar Adicional Cobertura:.....	184
Mantener a Seguro Equitación Ambiente:	184
Conclusión:	184
Comprensión el Limitaciones de Su Política.....	185
Exclusiones y Limitaciones.....	185
Responsabilidad Cobertura.....	185
Físico Daño Cobertura	185
Potencial Adicional Cobertura Opciones	185
Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura	186
Médico Pagos Cobertura.....	186
Accesorio Cobertura	186
Viaje Interrupción Cobertura.....	186

Conclusión	186
Capítulo 9: Resumen de Llave Agujas y Estímulo para Canal de televisión británico Propietarios	187
Frecuentemente Preguntó Preguntas (Preguntas frecuentes)	188
Introducción:	188
Qué es Canal de televisión británico seguro, y por qué es él ¿necesario?	188
Qué hace Canal de televisión británico seguro típicamente ¿cubrir?	188
Es Canal de televisión británico seguro ¿obligatorio?	189
Qué factores influencia Canal de televisión británico seguro ¿primas?	189
Poder Canal de televisión británico seguro cubrir modificaciones o mercado de accesorios ¿accesorios?	189
Poder I agregar adicional jinetes a mi Canal de televisión británico seguro ¿política?	189
Son pasajeros cubierto bajo Canal de televisión británico ¿seguro?	189
Conclusión :	189
Capítulo 9: Glosario	190
Capítulo 10: Recursos	191
Seguro Proveedores:	191
En línea Recursos:	192
Organizaciones :	192
En conclusión:	193
Todo sobre los clásicos Auto Seguro	194
Breve Descripción general de el Importancia de Clásico Auto Seguro	194
Capítulo 1: Comprensión Clásico Auto Seguro	195
Capítulo 2: Cobertura Opciones para Clásico Coches	197
Capítulo 3: Política Términos y Condiciones	198
Política Exclusiones y Limitaciones a ser Consciente de	199
Comprensión Deducibles y Cómo Ellos Impacto Cobertura	200
Capítulo 4: Descubrimiento el Mejor Seguro Proveedores	200
Capítulo 5: Determinando el Valor de Su Clásico Auto	202
Capítulo 6: Asegurando Su Clásico Auto: A Paso a paso Guía	204
Capítulo 7: Mantenimiento y Protector Su Clásico Auto	205
Capítulo 8: Manejo Reclamos y Disputas	207
Capítulo 9: Experto Perspectivas y Vida real Ejemplos	209
Capítulo 10: Resumen de llave agujas cubierto a lo largo de el libro electrónico	210
"Navegando por los mares del seguro de embarcaciones: una Integral Guía	

para Seguro Agentes"	212
ISO Embarcaciones Política Descripción general	213
Todo sobre lo personal Interior Política Marina	342
Todo sobre lo personal Póliza paraguas	423
Aquí viene el juez	472

Cómo a asegurar el Moderno Familia

Fred lo tiene todo.

Un incooperativo ex esposa, niños en coleaga, coches, barcos, caro colección de armas y una casa frente al lago con todos los juguetes.

Ahora él tiene invitado su novia a mover en con todo su posesiones y sus hijos , de 13 y 15 años.

Qué podría ir ¿equivocado?

Dejar a nosotros contar el maneras en este entretenido todavía educativo tutorial serie.

PERSONAL PAUTA COSTERO PROPIEDAD

"Cómo a Asegurar" Capacitación Cursos

Los cursos de capacitación en línea "Cómo asegurar" son un programa práctico que explora las necesidades de seguro de un cliente. Cada curso sigue un productor como él o ella utiliza el Evaluación de riesgos Sistema a Trabajar con un cliente en un sector específico. Estos cursos son específicos de cada riesgo, no de cada cobertura. y son diseñado a ser introductorio, no En profundidad. Pueden ayudar a un productor, a un representante de atención al cliente y a otros miembros de una agencia a ganar la confianza necesaria para perseguir y trabajar con un nicho industrial diferente.

Este curso seguirá a Margaret mientras se prepara para visitar a Ginger y Fred, una pareja que conoció mientras tomaba clases de buceo. Ginger ha... emocionado de su departamento en De Fred frente al lago hogar y Tienen muchas preguntas. Margaret quiere estar preparada.

A lo largo de este curso, nosotros voluntad ser siempre que Actualizaciones periódicas sobre el progreso de nuestro agente.

con el cliente. En estos actualizaciones, nosotros Nos tomaremos un tiempo para repasar el material del curso con un breve cuestionario. Después de responder las preguntas, se mostrarán las respuestas correctas .

Tú puede también crear Tarjetas didácticas por haciendo clic en el "+" En la parte superior derecha de la prueba **antes** Tú lo generas.

Tener divertido aprendiendo para a ¡cambiar!

Questions (max 55)
20 ↖ You can change the number of questions if you wish

Timer (minutes)
30

Multiple choice

Written

Generate and take test

Cómo asegurar la familia moderna

Riesgo Descripción general - A descripción de a particular riesgo y es exposiciones potenciales .

Descripción de operaciones:

Una vivienda ocupada por su propietario costero La propiedad proporciona vivienda alojamiento para Una persona, una pareja, uno o más adultos con hijos o una familia multigeneracional . Una propiedad costera se encuentra junto a una masa de agua navegable, como un río, un océano o un lago. Ocupación del propietario significa que el/los propietario(s) ocupa(n) la propiedad y que el inmueble no está arrendado. o alquilado afuera a otros. Él puede ser a secundario o vacaciones hogar y estar desocupado durante parte del año.

Propiedad exposición

incluye el vivienda, su contenido y cualquier asunto no comercial relacionado Las estructuras (incluido el contenido) ubicadas en las instalaciones. Las propiedades costeras están sujetas a las condiciones climáticas. daño en bien y malo clima. Si el la propiedad es océano frente, El deterioro es más rápido debido al contenido de sal en el agua.

Húmedo condiciones y alto agua mesas requerir contratistas con Conocimiento de la zona para prevenir problemas estructurales. Insuficiencia de la construcción subterránea. aumenta la probabilidad de agua daños y Problemas de moho. El mantenimiento es prioritario, ya que las estructuras pueden deteriorarse rápidamente debido a la exposición al agua y al viento. Dado que las propiedades costeras suelen estar ubicadas lejos de las condiciones adecuadas... incendio público protección y inaccesible por el fuego Si se trata de equipos, cualquier incendio puede resultar en una pérdida total. Las fuentes de agua existentes podrían no estar disponibles para combatir un incendio. Las propiedades aisladas también pueden ser objeto de vandalismo y robo. Se pueden utilizar sistemas de alarma de estaciones centrales y conserjes para reducir algunos de los problemas de aislamiento. Las instalaciones deben construirse según la normativa vigente y contar con las protecciones recomendadas, como persianas, vegetación podada y alejadas del... estructuras, y construcción apropiada para la zona. Muelles, muelles, bote casas y otro menor estructuras en el agua o por las aguas pueden ser arrastradas incluso en inundaciones menores y condiciones de viento si no se aseguran adecuadamente

Interior marina exposición

incluye el estándar del propietario exposición de antigüedades, electrónica, pieles y joyas pero También lo hará incluir equipo utilizado a mantener y cuidado para un barco o yate y otros equipos relacionados con el agua.

Barcos y yates exposición

Puede ser una canoa, un pontón, un barco pesquero o un yate. Muchos propietarios de propiedades costeras poseen una embarcación y la atracan en sus propias instalaciones o en un lugar cercano. puerto pequeño. Barcos y yates representar propiedad y responsabilidad Exposiciones, ya sea que se almacenen dentro o fuera del agua. Algunas embarcaciones pueden transportarse por tierra o agua durante la temporada baja para ser utilizadas en otros lugares.

Personal responsabilidad exposición

es aumentado porque de el potencial para relacionados con el agua incidentes. Aunque los propietarios no sean responsables de las lesiones que se produzcan en cuerpos de agua naturales, sí podrían ser responsables de las lesiones causadas por las construcciones que

realicen, como muelles, embarcaderos, columpios, escaleras y otros equipos utilizados dentro y alrededor del agua. Piscinas, trampolines, casas en los árboles, juegos infantiles, sin licencia. motorizado vehículos y Deben existir atracciones similares asegurado para evitar que niños pequeños tengan acceso sin supervisión.

Automóvil responsabilidad exposiciones

Proviene de miembros del hogar que conducen vehículos propios, alquilados o prestados, o que prestan sus vehículos a otras personas fuera del hogar. Es importante saber quién conduce los vehículos, su experiencia y su historial de conducción. El tipo de vehículo, millas en el camino cada año, y tipo Al evaluar la exposición, se debe considerar el estilo de conducción. Los conductores jóvenes presentan tasas de accidentes y muertes significativamente más altas que la mayoría de los conductores.

Sin embargo, más viejo conductores puede continuar a conducir incluso cuando su facultades y reflejos son dañado. Cualquier conductor deteriorado por el alcohol o drogas es especialmente peligroso.

Costero propiedad propietarios puede remolcar barcos bajo difícil camino condiciones. El vehículo utilizado para remolcar una embarcación debe estar equipado adecuadamente, el remolque de la embarcación debe tener el adecuado marcas y señalización dispositivos, y todo Las correas de amarre deben revisarse periódicamente para detectar desgaste y daños.

Mínimo recomendado cobertura:

Propietarios de viviendas Política, Inundación Política, Viento/Granizo Política, Personal Auto Póliza, Póliza Paraguas Personal y Póliza para Propietarios de Embarcaciones/Yates

Otro coberturas a considerar:

Personal Interior Política Marina

A lo largo de este curso, brindaremos actualizaciones periódicas sobre cómo nuestro agente es progresando con el cliente. En estas actualizaciones, nosotros voluntad llevar Es hora de repasar el material del curso con un breve cuestionario. Después de responder las preguntas, se mostrarán las respuestas correctas. Si está listo, la primera actualización y el primer cuestionario están listos.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Las preguntas del cuestionario son Buenos refuerzos del material tratado. Si pudo responder todas las preguntas correctamente, continúe. Si no pudo... a respuesta todo de a ellos correctamente, sentir gratis a Reanudar el prueba y intentar otra vez

Ahora eso ella tiene el básico conocimiento de el industria, Margarita es Está familiarizada con los formularios ACORD, pero busca algo más conciso y específico para las operaciones de propiedades costeras. Elige el cuestionario.

Margarita considera el mínimo recomendaciones de el narrativo Pero luego hace cambios basándose en su conocimiento de Ginger y Fred. Elabora el cuestionario y revisa cada sección cuidadosamente para sentirse cómoda con las preguntas que formula.

GENERAL INFORMACIÓN - PERSONAL

Cuenta:

Número de cuenta:

Agencia:

Número de agencia:

Productor:

Número de productor:

Asegurado(s) nombrado(s):

Envío DIRECCIÓN:

¿POR QUÉ?

The insured's correct and legal name is needed because policy loss conditions provide for payment for only the financial interest of the named insured shown and to individuals related to the named insured. If the named insured is incorrect, payment may be denied.

Una razón por la que la dirección postal es importante es que la cancelación avisos son blindado a el DIRECCIÓN listado en el política. Si a aviso es enviado por correo y no se entrega porque la dirección es incorrecta, el La cancelación es válida pero el asegurado no lo sabrá.

Inicio: Teléfono: _____ Correo electrónico: _____
Fax: _____

Trabajo: Teléfono: _____ Correo electrónico: _____
Fax: _____

Celúla teléfono números:

Asegurado nombrado: _____ Cónyuge: _____ Otros: _____

¿POR QUÉ?

La comunicación entre el asegurado y el agente es vital. Teléfono y Los números de fax y las direcciones de correo electrónico permiten a la agencia mantener contacto con el asegurado a conversar nuevo productos y a mantener el relación.

Marital Estado:

_____ Casado _____ Soltero _____ Divorciado _____

Viuda _____ separada _____ Otro Describe otro: _____

Si casado o apartado, nombre de cónyuge:

¿POR QUÉ?

Marital estado es muy importante. El nombrado asegurados cónyuge viviendo en El mismo hogar que el asegurado nombrado se incluye como un asegurado nombrado asegurado. Si se produce una separación o divorcio, el cónyuge no nombrado ya no está

ya no está cubierto

Dado que el cónyuge del asegurado nombrado reside en el mismo hogar automáticamente cubierto como a nombrado asegurado, él o ella hace no necesidad a estar nombrados en la póliza. Sin embargo, al incluir a ambos cónyuges como nombrados asegurado, la cobertura continúa para ambas partes en caso de un separación, divorcio o muerte.

Nota: A nombrado asegurados "significativo otro' tiene No cobertura bajo la póliza del asegurado nombrado a menos que se indique específicamente lo contrario.

Lista abajo todo gente OMS actualmente residir en el familiar. Este debe incluir:

- Familia miembros
- Personas bajo 21 en el del solicitante cuidado. Este incluye niños de acogida .
- Otro residentes OMS son no relacionado. Alguno ejemplos son otras personas significativas, inquilinos, pensionistas, inquilinos y empleados domésticos.

Nombre: _____ Edad: __
Relación con el solicitante: _____ Ocupación : _____

¿POR QUÉ?

Los niños están asegurados siempre que residan en el domicilio del asegurado nombrado hogar y son menores de 21 años. Un niño relacionado con el nombrado asegurado y asistiendo escuela lleno tiempo es cubierto hasta él o ella vueltas

24. Sin embargo, si el niño es no relacionado a el nombrado asegurado, él o ella pierde su condición de asegurado a los 21 años, sea estudiante o no.

Enumere a continuación todos los miembros de la familia que actualmente no residen en el hogar. incluido sin custodia niños, colega estudiantes lejos en la escuela, o cualquier familia que viva en un centro de vida asistida o de atención especializada.

Nombre: _____ Edad: _____
Relación con el solicitante: _____

¿POR QUÉ?

Se debe identificar a todas las personas que viven en la casa y sus nombres. relación a el nombrado asegurado establecido. Brechas en cobertura en el Propietarios de viviendas política puede ocurrir si el nombrado asegurado incorrectamente supone que todos están cubiertos.

¿Hay algún bien en fideicomiso? _____ Sí _____ No Si es así, responda lo siguiente:

Nombre del fideicomiso:

Fideicomisario(s):

Propiedad:

¿POR QUÉ?

Propiedad sostuvo en confianza es normalmente asegurado bajo una separado política. Si el nombrado asegurado posee semejante a propiedad, el información acerca de el confianza debería ser obtenido, a cobertura necesidades análisis terminado y recomendaciones dadas al asegurado nombrado con el fin de evitar una brecha de cobertura.

¿Es la residencia un monumento histórico o una casa de exhibición? Sí No

En caso afirmativo, responda lo siguiente:

¿Se realizan visitas guiadas? _____ Sí _____ No

¿Cuántos turistas nos visitan anualmente? _____

¿Cuál es el número máximo de visitantes en un solo día? _____

¿Se utiliza la propiedad para actividades comunitarias? _____ Sí _____ No

Si Sí, respuesta el siguiente: Describe las actividades.

Cómo a menudo es el propiedad usado para ¿ este propósito? _____

Qué es el máximo número de visitantes OMS podría ¿ asistir? _____

¿POR QUÉ?

Cuando una casa se abre a la público, el potencial para la propiedad y responsabilidad pérdidas aumentar . Mientras el seguro políticas puede cubrir cualquier pérdidas, nada voluntad pagar el agravación más de una pleito o pérdida de a valioso reliquia de familia. El asegurado debería ser consciente de potencial pérdidas que podría ocurrir al abrir una casa al público para que Se pueden tomar medidas preventivas.

Hace el solicitante pertenecer a a propietarios de viviendas o condominio ¿Asociación de propietarios?

_____ Sí _____ No

Si Sí, adjuntar a Copiar de el Asociación acuerdo y estatutos.

¿POR QUÉ?

Los estatutos de la asociación de propietarios deben leerse con atención . para entender exactamente lo que el propietario ha acordado hacer. Muchos propietarios reciben una copia de los estatutos al cerrar la operación. hogar venta y olvidar a ellos hasta a problema surge. Cobertura huecos puede existir si los estatutos requieren que el propietario asuma algún grado de responsabilidad responsabilidad de los edificios comunitarios, mantenimiento de locales o otras operaciones.

¿La residencia está ubicada en una? ¿Llanura de inundación? Sí _____ No

Si es así, ¿lo hace? ¿El solicitante tiene seguro contra inundaciones? _____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

Las propiedades costeras suelen estar ubicadas en una llanura aluvial y deben compra a política a través de el Nacional Inundación Seguro Plan (NFIP) a estar cubierto por inundaciones daño. El límite puede no ser ser lo suficientemente alto para todos daño, pero es un comienzo y puede haber cobertura adicional disponible.

Incluso si una propiedad costera se encuentra a una altura superior a la más alta Si se espera una marejada ciclónica, adquirir esta cobertura aún debería ser considerado, especialmente desde tarifas y primas son más bajo para riesgos en elevaciones no consideradas de riesgo.

¿La residencia está ubicada en una? ¿Zona sísmica conocida? ___ Sí ___ No si Sí, lo hace el solicitante llevar terremoto ¿seguro? __ Sí __ ¿No **por qué?**

Los terremotos son raros pero causan daños extensos cuando ocurren. Dado que la póliza de propietarios excluye pérdidas o daños causados por Cualquier movimiento de tierra, la cobertura solo está disponible si hay terremoto Se adquiere un seguro. La cobertura contra terremotos siempre debe ser recomendado incluso aunque muchos asegurados voluntad rechazar él porque de el prima adicional y una percepción de valor limitado.

¿El solicitante porta armas de fuego o tiene armas de fuego en la residencia? Sí No
Si Sí, completo el suplemento de armas de fuego .

¿POR QUÉ?

La mayoría de las veces , las armas de fuego en el hogar se utilizan contra un miembro del hogar que contra un intruso. Todas las armas debería ser almacenado descargado en a bloqueado receptáculo y conservó lejos de Niños. Descarga inesperada y accidental de armas de fuego puede causar Daños a la propiedad, lesiones corporales e incluso la muerte. Las armas de fuego El suplemento ayudará a desarrollar la información necesaria para asegurar la las propias armas de fuego.

Tener allá estado cualquier relacionados con el agua (incluido respaldo de alcantarillas o ¿pérdidas de drenaje?

Sí No

Si Sí, respuesta el siguiente:

Lista elementos dañado por agua eso permanecer en el residencia.

Es allá cualquier evidencia de agua fugas o filtrando en el ¿residencia?

Sí No

Son allá olores en el residencia eso podría sugerir el presencia ¿De moho? Sí No

¿POR QUÉ?

Dañado por el agua propiedad eso es no reemplazado poder criar invisible moho. Las esporas de moho pueden causar daños ocultos a la estructura y Problemas de salud para los residentes del hogar.

Filtración y fuga indicar problemas con el base o el Plomería que debe ser corregida.

Moho es a importante salud inquietud eso voluntad causa problemas en el futuro. El El asegurado debe ser dispuesto a tomar medidas correctivas acción para corregir cualquier condición del moho para proteger a la familia de problemas de salud y evitar daños materiales a la estructura.

Son subterráneo o arriba suelo almacenamiento tanques en el ¿instalaciones?

Sí No

Son inflamables, productos químicos, o combustible almacenado en el ¿instalaciones?

Sí No

Si Sí, describir el propiedad almacenado, dónde él es almacenado, y procedimientos para evitar la ignición.

¿POR QUÉ?

Los tanques que contienen combustible o productos químicos contribuyen a la carga de

fuego de un instalaciones . Todo tanques debería ser inspeccionado regularmente y tener barreras a evitar que los vehículos se atropellen accidentalmente colisionando con ellos. Si el tanques son Ya no se utilizan para almacenar productos químicos o combustibles, deben drenarse. y lavarse de cualquier residuo para eliminarlos como fuentes de ignición.

¿Hay pintura con plomo en la vivienda? _____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

Dirigir exposición poder causa cerebro daño en joven niños. Dirigir pintar Deben eliminarse o sellarse. Las escamas de plomo de las ventanas y puertas... Las focas se consideran una fuente primaria de plomo ingerido por los pequeños niños. Si no se elimina el plomo, los costos de demolición son sustancialmente mayor y la cantidad de tiempo necesario para devolver el Se aumenta la permanencia del hogar en condiciones aceptables.

¿Se rocían productos químicos en las instalaciones? _____ Sí _____ No

Si Sí, describir el sustancia(s) química(s) rociado y estado si el solicitante o el contratista hace la pulverización.

¿POR QUÉ?

La pulverización de productos químicos tiene efectos tanto a corto como a largo plazo. Corto plazo efecto es propiedad daño causado por rociado excesivo y corporal Lesiones a vecinos e invitados. Los efectos a largo plazo pueden incluir Daños ambientales por lixiviación. Es importante conocer la productos químicos utilizados y acuerdos contractuales con el contratista que protegería al asegurado.

Hace el solicitante propio, alquiler, o alquilar adicional residencias?

_____ Sí _____ No

Si Sí, preparar a separado cuestionario para cada residencia.

¿El solicitante es propietario de una propiedad en alquiler? _____ Sí _____ No

Si Sí, preparar a cuestionario para alquiler propiedad.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

VIVIENDA - COBERTURA A Y ADICIONAL ESTRUCTURAS - COBERTURA B

VIVIENDA - COBERTURA A

Ubicación DIRECCIÓN:

¿Cuál es el tamaño aproximado del lote?

_____ acre

s ¿Cuál es el área en pies cuadrados de la vivienda ? _____

¿POR QUÉ?

El DIRECCIÓN identifica el particular ubicación eso es cubierto. Si él es incorrecto, la cobertura puede ser y probablemente será negada.

¿El solicitante es propietario de la vivienda? _____ Sí _____ No

Si no, responda lo siguiente:

¿Quién es el propietario de la vivienda?

¿Está el solicitante obligado contractualmente a asegurar la vivienda ? __ Sí __ No

Si Sí, adjuntar a copia de el contrato.

¿POR QUÉ?

El propietario registrado tiene el interés financiero en la propiedad. Si el nombrado asegurado es no el dueño de registro, a contractual relación Entre el propietario y el asegurado nombrado debe existir para probar la Interés financiero del asegurado designado en la propiedad. Verbal Los entendimientos no suelen ser suficientes. Asegurarse de que el nombrado Es importante que el asegurado tenga un interés financiero en la vivienda. Esto El estado debe verificarse cuando la vida cambia, como por ejemplo, muerte o divorcio, separación, y jubilación ocurrir porque financiero interés debe existir en el momento de la pérdida.

Identificar el tipo de vivienda.

_____ Vivienda unifamiliar _____ dúplex _____

3 familias _____ 4 familias _____ Otro Describe otro . _____

Qué es el vivienda ¿construcción?

_____ Marco de madera __ Chapa de mampostería __ Mampostería _____ Otros

Describir otro .

¿De qué material es el techo de la vivienda?

¿POR QUÉ?

Construcción es uno de el mayoría importante elementos en ambos clasificación y el suscripción proceso, entonces conocimiento el construcción es básico. En En algunos casos, se necesita investigación adicional para determinar si La construcción es de mampostería estándar o de revestimiento de mampostería. Tipos inusuales Los problemas de construcción deben identificarse y evaluarse en las primeras etapas del proceso. Por el impacto en la valoración, la calificación y la cantidad de tiempo necesario repararlo o reemplazarlo.

Techumbre material varía por tipo de hogar y ubicación. Si el techumbre es inusual por cualquier motivo, puede afectar la valoración de la vivienda.

El techo es la primera línea de protección contra pérdidas debidas al clima, condiciones como Bueno como pérdida pendiente a fuego de un adyacente edificio o estructura.

¿Cuando se construyó la vivienda? _____

¿Cuál es el número de pisos de la vivienda? _____ Proporcione el año cuando cada de el siguiente era actualizado.

Calefacción _____ Electricidad _____ Techo _____ Fontanería _____

Qué tipo(s) de combustible es/son usado para ¿calefacción? Si más que uno, proporcionar el porcentaje de cada uno.

_____ % Electricidad _____ % Gas Natural _____ % GLP _____ % Fuel Oil
_____ % Madera
_____ % Solar _____ % Otros

Describir otro _____

¿POR QUÉ?

Nada acerca de a casa dura para siempre, entonces regular actualizaciones debe llevar lugar. De particular importancia son la calefacción, la electricidad y sistemas de plomería y el techo ya que la falla de estas características resultar en una pérdida significativa de la propiedad.

Identificar el número de el siguiente en el vivienda.

_____ Chimeneas de leña _____ Estufas de leña

¿Se utiliza alguno de ellos como fuente principal de calefacción? _____ Sí _____ No

Año en que se inspeccionó/limpió la chimenea por última vez: _____

¿POR QUÉ?

Existen pérdidas significativas debido a las estufas de leña y Chimeneas. Si bien muchas se deben a instalaciones incorrectas de chimeneas, mayoría son pendiente a pobre mantenimiento. Chimeneas debería ser inspeccionado anualmente. La frecuencia con la que se limpia la chimenea depende de cómo se utiliza una chimenea. La chimenea también debe repararse para que La protección de la mampostería permanece intacta.

¿La vivienda dispone de sistema de alarma en funcionamiento? __ Sí __ No

En caso afirmativo, responda lo siguiente:

Tipo de alarma: _____ Incendio __ Antirrobo _____ Monóxido de Carbono

Hace el policía departamento o un alarma compañía monitor ¿ la alarma?

_____ Sí _____ No

Hace el vivienda tener un operante fuego supresión ¿sistema?

_____ Sí _____ No

Si es así, ¿es el sistema monitoreado y inspeccionado ¿regularmente? _____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

Cada casa debería tener una alarma contra incendios para alertar a la residentes del incendio o humo. El primer objetivo de la alarma es salvar las vidas de los individuos en el casa. El segundo meta es a prevenir pequeño pérdidas se conviertan en pérdidas totales. Si se utiliza gas natural, GLP, fueloil o madera... usado en un hogar, allá es el potencial de carbono monóxido envenenamiento. A carbón monóxido alarma es particularmente importante porque el humos Son inodoros e incoloros pero mortales.

Identificar cual y el número de estos alojamiento eso son en el vivienda:

Dormitorio __ _ Baños __ _ Sala __ _ Comedor _____ Cocina _____

Familia Habitación ___ Gran salón ___ Biblioteca/estudio ___ Sauna ___ Sala de ejercicios ___

Sala de recreación ___ Sala de sol ___ Oficina en casa ___ Otro ___

Describir otro . _____

¿POR QUÉ?

Algunos transportistas calculan el costo de reemplazo estimado por metro cuadrado, metraje, mientras que otros utilizan el número de habitaciones. Además, el número y tipos de habitación poder ser usado en estimando personal propiedad límites.

Identificar el automóvil aparcamiento preparativos y el número de espacios disponibles.

Estacionamiento en la calle _____ Estacionamiento fuera de la calle ___
 Cochera Garaje adjunto _____ Garaje independiente

Reservado espacio(s) en aparcamiento cochera

Tiene el solicitante hecho cualquier mejoras o mejoras a el ¿Vivienda mientras la ocupaba?
 _____ Sí _____ No

Si Sí, describir el mejora(s) y incluir el fecha(s):

Año de Estructura	Construcción construida	Cómo se usa	Reconstruir Después
-------------------	-------------------------	-------------	---------------------

¿Pérdida? (T/N)

Cochera	_____	_____	_____
Mirador	_____	_____	_____
Piscina (arriba suelo)	_____	_____	_____
Piscina (en suelo)	_____	_____	_____
Piscina Casa	_____	_____	_____
Invitado Casa	_____	_____	_____
Invernadero	_____	_____	_____
Bomba Casa	_____	_____	_____
Equipo de juego	_____	_____	_____
Satélite Plato	_____	_____	_____
Cerca	_____	_____	_____

Almacenamiento Unidad	_____	_____	_____	_____	¿Cuál es el tiempo máximo o que la vivienda está desocupada?
Exterior Hogar	_____	_____	_____	_____	
Granero	_____	_____	_____	_____	
Tenis Corte	_____	_____	_____	_____	
Muelles, Muelles, Muelles	_____	_____	_____	_____	
Otro:	_____	_____	_____	_____	

¿Hay un conserje en la propiedad cuando la vivienda está desocupada?
 _____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

Quando mejoras o adiciones son hecho a a hogar, el valuación Se debe aumentar el seguro de la vivienda para evitar el infraseguro. asuntos.

ADICIONAL ESTRUCTURAS - COBERTURA B

Ubicación DIRECCIÓN:

Cual de el siguiente estructuras son en este ubicación DIRECCIÓN y son ¿No está adjunto a la residencia?

¿POR QUÉ?

Las estructuras enumeradas están incluidas en Estructuras adicionales pero cobertura es circunscrito a 10% de el límite para Cobertura A. El valor de todo estructuras que el asegurado reemplazaría después de un La pérdida debe determinarse y se aumentarán los límites cuando sea necesario.

La exesposa de Fred nunca figuró como asegurado en la propiedad frente al lago porque, en un acuerdo prenupcial, acordó que no tendría ningún interés financiero en la propiedad. Desde el divorcio, ha estado intentando romper el acuerdo completo. El techo se dañó cuando ambos... eran aún viviendo en el casa pero enviado después De Fred esposa tenía La compañía de seguros exige que ambas partes acepten el acuerdo antes de emitir el cheque, pero la exesposa de Fred no firma.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

PERSONAL PROPIEDAD - COBERTURA de Y VIVIENDO GASTOS - COBERTURA D

PERSONAL PROPIEDAD - COBERTURA de

Ubicación DIRECCIÓN:

Superficie de la vivienda en pies cuadrados:

Identificar el tipo de vivienda.

_____ Unifamiliar _____ Dúplex _____ 3 Familias _____ 4 Familias _____ Otro

Describe otros . _____

¿POR QUÉ?

Las direcciones son muy importantes. Una dirección incorrecta, incluso una incorrecto departamento número, poder resultado en a afirmar ser denegado. Él poder también causa problemas en suscripción porque información es reunido para la dirección proporcionada. El rechazo puede ocurrir debido a reclamos en la dirección incorrecta.

Qué valuación es a ser usado para personal ¿propiedad?

_____ Costo de reemplazo del valor real en efectivo _____

¿POR QUÉ?

Personal propiedad es valorado en actual dinero valor a menos que avalado a Valoración del costo de reposición. La mayoría de los asegurados no están satisfechos con Ajustes de reclamaciones basados en la liquidación del valor real en efectivo porque No quieren reemplazar su propiedad dañada por una usada. propiedad.

Hace el solicitante tener cualquier de el siguiente tipos de ¿bienes personales ?

Joyas valorado en exceso de \$1,500	_____ Sí	_____ No
Armas de fuego valorado en exceso de \$2,500	_____ Sí	_____ No
Cubiertos valorado en exceso de \$2,500	_____ Sí	_____ No
Pieles valorado en exceso de \$1,500	_____ Sí	_____ No
Propiedad usado en negocio	_____ Sí	_____ No
Colecciones	_____ Sí	_____ No
Antigüedades	_____ Sí	_____ No
Bien Letras	_____ Sí	_____ No
Inusual propiedad eso debería ser programado	_____ Sí	_____ No

Más que \$250 en efectivo en las instalaciones Sí No

Si el respuesta a cualquier de el arriba es Sí, completo el suplemento apropiado

¿POR QUÉ?

El política tiene limitaciones en todo el listado elementos. Si a pérdida ocurre, el El asegurado no recibe compensación por el valor total de la propiedad a menos que la póliza fue endosada apropiadamente o la propiedad fue específicamente cubierto por una póliza separada. El asegurado debe ser informado de estas limitaciones antes de que se emita la póliza para que Se pueden discutir alternativas antes de que ocurra una pérdida.

¿Hay algún bien personal fuera del establecimiento con regularidad? Sí No

Si es así, ¿dónde estará y cuál es su valor?

\$ _____ Estudiante universitario \$ _____ Instalación de almacenamiento

\$ _____ Otra residencia \$ _____ Gimnasio/Club

\$ _____ En el trabajo \$ _____ En un vehículo \$ _____

Otro Describe otro.

¿POR QUÉ?

Cuando personal propiedad es en un asegurado ubicación otro que el principal ubicación, él es cubierto automáticamente pero es sujeto a a límite de 10% de El límite de bienes personales. El asegurado debe considerar dónde tienen sus bienes personales y si el 10 % es un límite aceptable.

Padres con colega edad niños debería ser consciente de el edad limitación en la definición de asegurado.

Hacer el solicitante y/o otro familiar miembros regularmente viajar ¿en el extranjero?

Sí No

Si Sí, lista el países visitado.

¿POR QUÉ?

Los bienes personales están cubiertos en cualquier parte del mundo sin excepción. Si un asegurado viaja regularmente a otros países, la seguro transportador necesidades eso información como parte de su suscripción. Si ocurre una pérdida en el extranjero, el agente debe saber a quién contactar y cómo recopilar información adecuada para presentar una reclamación.

VIVIENDO GASTOS - COBERTURA D

Ubicación DIRECCIÓN:

¿Cuántas personas viven en la residencia principal? _____

¿POR QUÉ?

Reubicar a una familia después de una pérdida es difícil y cuantas más personas... involucrado, el más difícil él es. El límite de usar límite es basado en el límite de vivienda y debe evaluarse en función de en Qué difícil puede ser consistir en encontrar un alojamiento adecuado .

¿El solicitante posee otras viviendas? _____ Sí _____ No

Si Sí, podría el solicitante en vivo en aquellos viviendas después a pérdida a el ¿residencia principal?

_____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

Si el asegurado poder vivir en otro propiedad propiedad después de una cubierto pérdida, él o puede seleccionar un límite menor que si no se aplicaran dichos acuerdos. disponible. Sin embargo, es importante conocer las circunstancias bajo las cuales En cuyo caso la propiedad podría no estar disponible. Si la otra propiedad es de su propiedad No siempre está disponible, se debe comprar el límite superior.

Podría el solicitante vivir con familia o amigos siguiente a ¿pérdida?

_____ Sí _____ No

Si es así, ¿cuál es el tiempo más largo? El solicitante podría vivir ¿allá? _____

¿POR QUÉ?

La familia y los amigos a menudo abren sus hogares y corazones por un corto tiempo. período de tiempo después de una pérdida. Como el días convertirse semanas y meses, La mayoría de las familias eligen una alternativa diferente. Generalmente es mejor Supongamos que los amigos y la familia proporcionarán refugio sólo por un corto tiempo. período y se debería considerar otra alternativa por más tiempo períodos.

¿Hay hoteles, moteles o alojamientos en el área inmediata? __ Sí __ No

¿Hay apartamentos o viviendas de alquiler en el área inmediata? __ Sí __ No

¿El solicitante reconstruiría la residencia principal después de una pérdida? __ Sí __ No

Si Sí, cómo largo quería él llevar a reconstruir el primario residencia después a ¿pérdida total?

¿POR QUÉ?

El límite necesario se basa en el tiempo necesario para reconstruir y La disponibilidad de alojamiento adecuado . El peor escenario posible Debe tenerse en cuenta al determinar el tiempo necesario . Para reconstruir. Las pérdidas nunca ocurren en momentos convenientes. Los incendios ocurren con frecuencia. en el invierno cual es no el mejor estación a reparar o reconstruir a casa. Las pérdidas por viento suelen ser generalizadas y afectan a toda la comunidad. lo que pone a prueba los suministros y recursos disponibles, aumentando el tiempo necesario reconstruir.

HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO

PERSONAL RESPONSABILIDAD

EN LAS INSTALACIONES EXPOSICIONES

Lista todo animales conservó en el primario residencia.

Tipo: _____ Raza: _____ Edad: _____

Peso: _____ Género (M o F) Castrado/Esterilizado (S/N)

¿POR QUÉ?

Las mascotas son importantes para sus dueños. Desafortunadamente, algunas mascotas son... molestias y pueden causar pérdidas significativas de responsabilidad personal. Es importante tener en cuenta todos los animales que se mantienen en las instalaciones. Esto incluye serpientes y reptiles y otro enjaulado animales desde escapar es siempre a posibilidad.

Es cualquier de el siguiente exterior equipo en el ¿Locales? Trampolines _Sí ___ No

En caso afirmativo, proporcione el diámetro de cada uno trampolín. _____

Equipo de juegos _____ Sí ___ No

En caso afirmativo, indique la altura de cada elemento por separado.

_____ Casa del árbol

_____ Sí ___ No

En caso afirmativo, indique la altura y las dimensiones.

_____ Piscina ___ Sí ___ No

Si Sí, completo el nadar piscina suplemento.

¿POR QUÉ?

Estos son atractivo molestias eso alentar más joven niños en el Área a la que se puede acceder sin permiso. El asegurado debe tener barreras para evitar el acceso no autorizado. ya que podría ser considerado responsable de cualquier lesión que ocurra por culpa de jóvenes intrusos.

Hacer actividades eso regularmente involucrar no familiar miembros llevar lugar en la residencia?

___ Sí ___ No

Si Sí, describe.

¿POR QUÉ?

El más funciones llevado a cabo en a residencia, el más posibilidades para Los huéspedes podrían resultar heridos.

Hacer cualquier familiar miembros anfitrión a blog, grupo foro, o otro tipo ¿De la actividad en

Internet que va más allá del uso individual/personal? Sí No

¿POR QUÉ?

Internet uso permite para el gratis intercambio de ideas. Sin embargo, cuando un asegurado anfitriones a blog o grupo foro, problemas con calumnia, difamación y pueden surgir otros problemas.

Son allá cuerpos de agua (semejante como ríos, arroyos, lagos o estanques) en ¿el local?
 Sí No

Si Sí, describir el exposición y cualquier protección eso rodea él.

¿POR QUÉ?

Cuerpos de agua alentar tipos de comportamientos eso poder dirigir a grave corporal lesión. Es importante Identificar el tipo de exposición al agua y medidas adoptadas por el asegurado para restringir el acceso a intrusos y Para proteger a familiares y amigos de accidentes.

Son cualquier otro características de el del solicitante propiedad extraordinariamente atractivo ¿Sigue siendo peligroso para niños o adolescentes? Sí No

Si Sí, describir el característica y medidas a límite o prevenir acceso a él.

¿POR QUÉ?

El propietario de una vivienda debe estar siempre alerta ante posibles peligros. situaciones para los jóvenes. A menudo se requieren barreras físicas para prevenir acceso a estas áreas porque advertencia señales son generalmente no Eficaz, especialmente para quienes no leen y para los preadolescentes aventureros.

Son allá cualquier dispositivo que se balancee ¿Sobre el agua? Sí No

Si Sí, lo son ellos asegurado en a forma semejante eso ellos no puede ser usado sin ¿La supervisión del asegurado? Sí No

¿POR QUÉ?

Ropes and other devices that swing over water are enjoyable for the participants. Unfortunately, ropes break. The insured is responsible for the condition of any such device if it is on the insured premises – even if installed by others or if being used without permission.

El El asegurado debe tener a forma Para desconectar el dispositivo para que no puedo ser usado sin permiso y un adecuado nivel de supervisión.

¿El? asegurado tener ¿un muelle o embarcadero? Sí No

Si Sí, hace el asegurado inspeccionar el muelle/embarcadero área cuando cada ¿Comienza la temporada y se hacen las reparaciones necesarias? Sí No

Hace el asegurado tener a permiso público acceso a frente al mar áreas ¿Alrededor de la residencia?

Sí No

¿POR QUÉ?

Docks and piers can deteriorate over the winter. The insured should have procedures in place to inspect and repair any pier or dock before opening it for regular use by guests, family and friends.

Algunas comunidades requieren acceso público a propiedades privadas. Propiedad frente al mar. De ser así, el área de acceso debe estar libre de peligros. eso podría causar lesión. El acceso debería no ser obstruido o cambiado de manera que aumentaría el riesgo frente al mar.

FUERA DE LAS INSTALACIONES EXPOSICIONES

Qué son el ocupaciones de familiar ¿miembros?

Nombre: _____ Ocupación: _____

Nombre: _____ Ocupación : _____

¿POR QUÉ?

La ocupación del asegurado es importante a la hora de considerar la responsabilidad cobertura debido a las personas que el asegurado puede encontrar mientras trabajando. Algunas ocupaciones tienen deberes laborales que son más convenientes definido en tiempo y lugar que otros. Como un ejemplo, si un seguro El agente sale con un amigo cercano, que también resulta ser cliente, y el agente perjudica al cliente, ¿qué póliza debería responder? ¿comercial o personal?

Lista todo organizaciones dónde familiar miembros llevar activo roles como voluntarios no remunerados. Describa sus funciones laborales.

Nombre: _____ Organización: _____ Funciones del puesto: _____

Hace el organización proporcionar responsabilidad y directores y oficiales ¿Cobertura de responsabilidad civil para sus voluntarios? Sí No

¿POR QUÉ?

Cuanto más participe un asegurado en actividades voluntarias, más oportunidades que tiene el asegurado de tener interacciones inapropiadas con otros, cual aumenta el oportunidad de demandas. En el otro mano, el más un asegurado es involucrado, el mayor que probabilidad de a positivo percepción de ellos. Conocer el tipo de

organización y sus Las funciones pueden ayudar a un agente a establecer límites y coberturas. recomendaciones.

de directores y funcionarios se está convirtiendo en una preocupación importante. Muchos Las organizaciones de voluntarios brindan cobertura a sus miembros. Si este es no hecho, a recomendación a proporcionar el cobertura debería ser hecho.

Hace cualquier solicitante acto como a fideicomisario o ejecutor de ¿ Una finca? Sí No

Si Sí, respuesta el siguiente preguntas:

Hace el confianza o bienes proporcionar a vínculo y otro seguro para ¿El beneficio del solicitante?

Sí No

Describir el confianza o bienes propiedad.

¿POR QUÉ?

Un fideicomisario o albacea es responsable de otra persona u otro de la persona propiedad. Responsabilidad poder ser impuesto en el fideicomisario o ejecutor Debido a estos deberes, la cobertura de dicha responsabilidad debe ser proporcionado por una póliza de seguro a nombre del patrimonio. Sin embargo, si eso cobertura es no proporcionó, el fideicomisario o del albacea política puede necesidad a Responder. Las situaciones patrimoniales a corto plazo son mejores que las de largo plazo. aquellas sujetas a vigilancia y control independientes, como un banco, son preferibles a aquellos que carecen de dicha revisión.

CONTRATOS

Hace el solicitante contratar otros para construcción proyectos, ¿Jardinería, limpieza, cuidado de niños, etc.? Sí No

Si Sí, respuesta el siguiente preguntas.

¿Existe un contrato escrito? Sí No

Hace el contratista proporcionar a certificado de seguro para trabajar ¿Funciona? Sí No

¿POR QUÉ?

Los contratos siempre deben constar por escrito. Deben estar firmados por todos. fiestas y conservó para futuro referencia. Cuando cualquier trabajar es realizado por otros en las instalaciones aseguradas , los certificados de seguro deben ser obtenidos. Estos protegen al asegurado si se dañan bienes, personas se lesionan o un trabajador se lesiona mientras realiza el trabajo.

DOMÉSTICO AYUDA

¿El solicitante emplea personal doméstico? Sí No

En caso afirmativo, responda lo siguiente:

Lista el nombre de cada individual , el deberes realizado, si el individual vive en las instalaciones y el número de horas que la persona trabaja por semana.

Nombre: _____ Funciones desempeñadas: _____

¿Vive en el local? (S/ N) Horas trabajadas por semana: __

¿El solicitante adquiere cobertura de compensación laboral?

Si Sí, lista el del transportista nombre y el política período.

¿POR QUÉ?

Los trabajadores domésticos presentan al empleador asegurado un seguro único exposiciones. Sus acciones pueden causar demandas contra el asegurado o Pueden lesionarse en el trabajo y demandar al asegurado. No hay cobertura por lesiones al trabajador si el asegurado está obligado a proporcionar trabajadores compensación cobertura. Si el asegurado emplea cualquier jornada completa Personal, una política de compensación laboral podría brindar una excelente protección en beneficio del trabajador y también proteger al asegurado de cualquier batalla legal prolongada si el empleado resulta lesionado.

VACANTE TIERRA

Hace el solicitante propio vacante ¿tierra? ___ Sí ___ No

Si Sí, lista el vacante tierra ubicación o legal descripción, a descripción de éste y su superficie total.

Ubicación/Descripción legal: _____

Descripción: _____

Superficie total: _____

¿POR QUÉ?

El terreno baldío propiedad de un asegurado se considera un lugar de residencia bajo a Propietarios de viviendas política como largo como él es restos vacante. Él no puedo Incluso se puede utilizar como tierra de cultivo . Una vez que un terreno baldío se utiliza para cualquier propósito propósito, ya no está cubierto por la póliza de propietarios de vivienda. Todos vacante paquetes de la tierra debería ser listado y describir Así que todo interesado Las partes saben que existen y pueden entonces evaluar el estado vacante Periódicamente.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

PERSONAL PARAGUAS SUBYACENTE

Enumere todas las pólizas que brindan cobertura de responsabilidad civil para el solicitante.

Cobertura del seguro: _____

Transportista principal: _____

Límites: _____

¿POR QUÉ?

La cobertura paraguas se aplica únicamente a las pólizas que figuran en la Sección de cobertura subyacente de la póliza Umbrella. Umbrella cobertura hace no aplicar a cualquier subyacente política no listado en el sección de cobertura subyacente.

Lista países dónde el solicitante y/o familia miembros viajar a regularmente.

Nombre del miembro de la familia: _____ País(es): _____

¿POR QUÉ?

Las políticas paraguas tienen definiciones territoriales que pueden diferir de aquellos de el subyacente políticas. Listado países ayuda a identificar el posible necesidad de un respaldo territorial.

PERSONAL RESPONSABILIDAD

Lista todo responsabilidad exclusiones adjunto a el propietarios de viviendas o personal póliza(s) de responsabilidad civil.

Lista o describir cualquier especial responsabilidad enmiendas a el propietarios de viviendas o pólizas de responsabilidad personal.

¿POR QUÉ?

El Paraguas es a separado política y requiere respaldos similar a aquellos en las políticas subyacentes.

El Paraguas política debe ser avalado o enmendado a fósforo aquellos de las políticas primarias subyacentes si la cobertura se va a aplicar en todos los límites.

Está ahí una propiedad, alquilado o arrendado ¿Exposición a embarcaciones? ___ Sí ___ No

Si Sí, describir el embarcación, es ubicación, y el duración de La exposición.

¿POR QUÉ?

Cuando una póliza de embarcaciones figura como póliza subyacente, paraguas Es posible que la cobertura aún no se aplique bajo el paraguas. El paraguas exclusiones debería ser revisado y el política enmendado como necesario Para proporcionar cobertura a la embarcación . Un Paraguas o Exceso separado Es posible que se requiera una póliza si la aseguradora paraguas no está dispuesta a agregar la Exposición a embarcaciones.

Está ahí una propiedad, ¿Exposición a aeronaves alquiladas o arrendadas? ___ Sí ___ No

Si Sí, describir el aeronave, es ubicación, y el duración de el exposición.

¿POR QUÉ?

Aeronave exposiciones son no cubierto por mayoría paraguas incluso si el La póliza subyacente incluye una póliza de responsabilidad civil por aeronaves.

Cobertura debe ser comprado bajo a separado política.

Qué es el anual costo de in situ ¿mano de obra contratada ?

\$ _____ Patio/Jardín/Piscina \$ _____ Servicio de limpieza
\$ _____ Cuidado de niños \$ _____ Ampliaciones/reparaciones
\$ _____ Otro Describir otro.

El asegurado tiene a más alto exposición a pérdida cuando allá son Muchos subcontratistas trabajando en la propiedad al mismo tiempo.

Lista organizaciones en cual el solicitante o familia miembros son oficiales o directores.

Nombre: _____ Organización: _____

Título: _____ Plazo de servicio: _____

¿POR QUÉ?

Individuos marcha como directores o oficiales de un organización puede ser demandado por las partes interesadas por no llevar a cabo el negocio de la organización correctamente. La organización debe tener cobertura para todos funcionarios y directores. En el pasado, el paraguas personal de la El individuo cubrió la exposición. Sin embargo, los directores recientes y Los escándalos de los oficiales han provocado que la mayoría de las pólizas personales de Umbrella excluir la cobertura de responsabilidad civil de directores y funcionarios .

PROFESIONAL RESPONSABILIDAD

Lista todo familiar miembros con actual profesional cartas credenciales o licencias.

Nombre: _____ Credencial/Licencia: _____

Si corresponde, ¿el empleador proporciona cobertura de responsabilidad profesional?

_____ Sí _____ No _____ Sí, pero solo cuando interino en el del empleador beneficio

Hacer el individuos con profesional cartas credenciales o licencias ¿Comprar seguro de responsabilidad civil profesional? _____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

La mayoría de los paraguas personales excluyen la responsabilidad profesional.

cobertura debería ser comprado a través de el asegurados profesional proveedor o un mercado especializado.

NEGOCIO RELACIONADO

Hace el solicitante conducta cualquier relacionados con los negocios actividades en es ¿instalaciones?

_____ Sí _____ No

Si Sí, describir todo semejante actividades.

¿Las políticas comerciales de las empresas cubren estas actividades? _____ Sí _____ No si Sí, proporcionar el nombrado asegurado en el política, el transportador, y el límites.

Asegurado nombrado: _____ Trans

El paraguas, como el subyacente Propietarios de viviendas política, excluye todo pero Las actividades comerciales más pequeñas que se realizan en el domicilio del asegurado. residencia. Si la póliza subyacente se amplía para incluir negocios operaciones, el paraguas debe tener un respaldo similar.

La mejor manera de brindar cobertura a un asegurado que realiza Los negocios en instalaciones locales generalmente cuentan con una póliza de Líneas Comerciales. Sin embargo, cuando el personal y comercial pauta exposiciones son asegurados por diferentes compañías, el proceso de reclamaciones puede ser complicado y confuso debido a la superposición de coberturas .

AUTOMÓVIL

Lista todo exclusiones adjunto a el personal automóvil política(s).

Lista o describir cualquier especial enmiendas a el personal póliza(s) de automóvil .

Cómo muchos vehículos hace el solicitante propio o alquiler en el siguientes categorías?

Vehículo Tipo _____ de vehículo Tipo _____ de vehículo Tipo _____
_____ SUV de pasajeros privados _____ Camioneta
_____ Otros tipos de camiones _____ Autobús furgoneta _____

Identificar el número de operadores en cada de el siguiente categorías. Tipos de operadores

_____ Joven (16-25) _____ Más de 65 años _____ Licencia
_____ Excluidos bajo Primaria _____ Otros

Describir otro:

¿POR QUÉ?

La póliza Umbrella no es un producto de formulario siguiente. Por lo tanto, cualquier exclusión, ampliación o modificaciones especiales utilizadas en el subyacente La póliza principal también debe ser la póliza paraguas adjunta. Si la subyacente coberturas son único, adquisitivo un exceso política bastante Una póliza paraguas puede ser la forma más eficaz de abordar brechas de cobertura.

Específico vehículos, clases de vehículos y operadores son no listado en La póliza paraguas. La suscripción y la calificación deben saber esto. información para determinar exposiciones y desarrollar primas cargos.

RECREATIVO VEHÍCULOS

Lista todo exclusiones adjunto a el política(s).

Lista o describir cualquier especial enmiendas a el política(s).

Cómo muchos vehículos hace el solicitante propio o alquiler en el siguientes categorías?

Vehículo Tipo

_____ Motocicleta _____ Vehículo Todo Terreno (ATV) _____ Moto de Nieve

_____ Coche _____ de carreras camper _____ Dune Buggy

_____ Motos acuáticas personales _____ Otro Describe otro:

Identificar el número de operadores en cada de el siguiente categorías. Tipos de operadores

_____ Joven (16-25) _____ Más de 65 años _____ Licencia suspendida

_____ Excluidos bajo Primaria _____ Otro Describe otro:

¿POR QUÉ?

Los vehículos recreativos pueden no recibir el mismo trato por parte de la Pólizas subyacentes y paraguas. Se produce una brecha de cobertura cuando La póliza subyacente proporciona cobertura y la póliza paraguas no. Si La póliza subyacente no proporciona cobertura, pero la póliza paraguas ¿Es posible que la compañía de seguros esté brindando cobertura sin cobertura total? conocimiento de la exposición involucrada. Además, diferentes portadores Puede tener exclusiones similares con una redacción ligeramente diferente, por lo que es importante a con cuidado comparar exclusiones a descubrir cobertura huecos.

EMPLEADORES RESPONSABILIDAD

¿El solicitante emplea personal doméstico? _____ Sí _____ No Si es así, responda lo siguiente.

Es allá a comercial trabajadores compensación política eso cubiertas ¿ Los empleados? Sí _____ No _____

Si Sí, proporcionar el nombrado asegurado en el política, el transportador, y el límites.

Asegurado nombrado: _____

Transportista: _____ Límites: _____

Lista el nombre de cada individual , el deberes realizado, si el individual vive en las instalaciones y el número de horas que la persona trabaja por semana.

Nombre: _____

Funciones desempeñadas: _____

¿Vive en el local? (S/ N) Horas trabajadas por semana: _____

¿Cuál es la nómina anual? \$ _____

¿POR QUÉ?

A los empleados residentes se les otorga un estatus especial en la mayoría de los casos. subyacente personal responsabilidad políticas. Cierto exclusiones hacer no aplicar a ellos. La póliza paraguas personal debe compararse con la pólizas subyacentes para asegurarse de que se aplique una cobertura similar. Si un trabajador Se adquiere una póliza de compensación, se creará un paraguas comercial. necesario para la cobertura de responsabilidad excedente del empleador .

[**HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO**](#)

CONDUCTOR DE AUTOMÓVIL PERSONAL INFORMACIÓN

Lista TODO residentes de el familiar, incluido estudiantes OMS vivir lejos desde casa, niños sin custodia y ayuda doméstica.

Nombre: _____ Relación: _____

Fecha de nacimiento: _____ Tipo de licencia de conducir (si tiene): _____

Adjuntar a separado listado con el mismo información para adicional residentes, según sea necesario.

¿POR QUÉ?

Cada residente de el familiar tiene acceso a a vehículo – incluso aquellos No tiene licencia porque la mayoría de los hogares no mantienen escondidas las llaves del coche. Además, los niños están lejos de casa puede pedir prestado un vehículo Si ellos hacer No tienen vehículo propio. Estos problemas aumentan el automóvil. Exposición. Actualizar este listado ayuda a evaluar las brechas de cobertura.

Hace cualquier residente regularmente viajar afuera el Unido ¿Estados?

_____ Sí _____ No

Si Sí, respuesta el siguiente:

Hace eso residente conducir vehículos cuando afuera el ¿Estados Unidos ?

_____ Sí _____ No

Hace eso residente compra seguro cobertura en aquellos ¿países?

_____ Sí _____ No

¿POR QUÉ?

La mayoría de las pólizas limitan su territorio de cobertura a los Estados Unidos, su territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá. No hay Cobertura en México. Si el asegurado planea conducir un vehículo en otro país, él o ella debería obtener automóvil seguro en ese país. Aunque Canadá es parte del territorio, un canadiense Se debe adquirir una póliza si el asegurado viaja allí regularmente. debido a diferencias en leyes y coberturas.

Hacer cualquier residente regularmente alquilar (no alquiler) vehículos para cualquiera Corto plazo ¿O uso a largo plazo? _____ Sí _____ No

Si Sí, describir el tipos de vehículos alquilado, el alquiler acuerdos, duración del alquiler y lugares donde se realiza el alquiler.

¿POR QUÉ?

La cobertura de cualquier vehículo alquilado depende del contrato de alquiler firmado. acuerdo y las leyes estatales aplicables. Dado que existen muchas diferente tipos de alquiler preparativos, el mejor respuesta cuando preguntó La respuesta sobre la cobertura del alquiler es “depende”.

VEHÍCULO INFORMACIÓN

Enumere TODOS los vehículos que cualquiera de las personas mencionadas anteriormente posee u opera. Incluya los vehículos proporcionados por sus empleadores. Si dos o más personas usan el mismo vehículo, ingresar todo aplicable operadores usando el números de La lista de información del conductor.

Artículo Año y Operador(es) de creación Dueño Cubierto por este ¿política? (T/N)

1. _____

Adjuntar a separado listado con el mismo información para adicional vehículos, según sea necesario.

¿POR QUÉ?

Él es importante a mantener pista de cada vehículo en el familiar porque La cobertura sigue al vehículo. Vehículos sin seguro en la cuenta del asegurado. Las instalaciones pueden causar un problema de cobertura cuando un asegurado las utiliza “en una emergencia” y descubre lo tiene Sin cobertura. La mayoría de los seguros de auto personales Las pólizas penalizan al asegurado si no todos los vehículos están cubiertos en la póliza . misma política. Por lo tanto, es importante estar al tanto de las situaciones donde los vehículos del hogar no están todos cubiertos por la misma política.

Si este política no es a cubrir a listado vehículo, lista el vehículo # y el política que cubre ese

vehículo.

Número de vehículo: _____ Compañía de seguros: _____ Número de póliza: _____

¿POR QUÉ?

Si bien es preferible que todos los residentes del hogar aseguren su vehículo bajo el mismo política, haciendo entonces es no siempre posible. Cuando Hay más de una póliza, es importante identificar el vehículo, El transportista y el número de póliza para referencia en caso de pérdida.

Son cualquier vehículos usado en conexión con ¿actividades de negocio ?

_____ Sí _____ No

Si Sí, dame el vehículo número, identificar el negocio, y describir cómo El vehículo es utilizado.

¿POR QUÉ?

Los automóviles, furgonetas y camionetas particulares utilizados en el ámbito empresarial son cubiertos por el PAP siempre que no se utilicen para alquiler o relacionados con el automóvil operaciones. Sin embargo, este hace no significar eso todo Las compañías de seguros quieren asegurar los automóviles de uso comercial. sus pólizas de automóvil personales. Es importante que toda la información En lo que respecta al uso comercial de un vehículo, se deberá proporcionar con antelación que la compañía de seguros pueda evaluar la exposición, proporcionar la cobertura adecuada y cobrar una prima apropiada.

¿Se utiliza algún vehículo para quitar la nieve de otros? _____ Sí _____ No

En caso afirmativo, responda lo siguiente:

Identificar el vehículos ¿usado?

¿La cuchilla está fijada de forma permanente? _____ Sí _____ No

¿Cuáles son los ingresos anuales por el arado de exhibición? \$ _____ Identifique el tipo de cliente:

____ Personal ____ Comercial ____ Gubernamental entidades

¿Se utiliza algún vehículo para remolcar para otros?

Si Sí, respuesta el siguiente: Identificar el vehículos usado:

¿Es el? ¿Mecanismo de remolque fijado permanentemente? _____ Sí _____ No

¿Cuáles son los ingresos anuales por el servicio de remolque? \$ _____ Identifique el tipo de cliente:

___ Personal ___ Comercial ___ Gubernamental entidades

¿POR QUÉ?

Algunos asegurados tienen equipos de remoción de nieve y de remolque para sus Uso personal. Otros utilizan este equipo como parte de una estrategia para ganar dinero. operación. La exposición cambia significativamente cuando el dinero es cargado y muchos seguro empresas voluntad requerir semejante vehículos ser asegurado bajo una póliza de automóvil comercial.

Es cualquier vehículo regularmente usado a transporte niños y otros, otro ¿Que los planes de coche compartido? _____ Sí _____ No

Si Sí, respuesta el siguiente: Identifique los vehículos utilizados:

¿Cuáles son los ingresos anuales por el transporte de personas? \$ _____

Identifique el tipo(s) de clientes: ___ Personales __ Comerciales ___ Gubernamentales entidades

¿POR QUÉ?

El transporte de niños puede ser una exposición incidental o grave, dependiente en el número de niños, su siglos y talento, otro adultos en el vehículo y el motivo del transporte. La exposición debe evaluarse exhaustivamente para determinar si El transporte es de carácter personal o comercial.

¿Se utiliza algún vehículo en carreras? _____ Sí _____ No

En caso afirmativo, responda lo siguiente:

Identificar el vehículos usado:

Describir el carreras actividades.

¿POR QUÉ?

Allá es sin cobertura cuando a vehículo es usado para carreras. Como Tan pronto como a vehículo ingresa a una instalación de carreras con la intención de competir, prepararse o Práctica, termina la cobertura.

¿Hay algún vehículo temporalmente fuera de servicio? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar el vehículo(s). Explicar por qué él es afuera de servicio y el tiempo durante el cual se espera que esté fuera de servicio.

¿POR QUÉ?

El personal auto política poder ser solía hacerlo cubrir antigüedad y clásico coches. Sin embargo, la cobertura a todo riesgo y la cobertura por colisión no suelen ser... apropiado y la prima para la cobertura de responsabilidad suele ser excesivo debido a la forma en que se utilizan los vehículos. Numerosos mercados especializarse en siempre que el adecuado cobertura para estos vehículos.

¿Hay algún vehículo antiguo o clásico? ¿Coches? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar el vehículo. Describir el del vehículo restauración y personalización, cómo se utiliza y su kilometraje anual.

¿POR QUÉ?

Cuando un vehículo está temporalmente fuera de servicio, se puede obtener cobertura suspendido a cambio de una reducción de la prima. La suspensión debe ser por al menos 30 días. La cobertura integral generalmente continúa durante el período de suspensión pero mayoría otro cobertura cesa hasta reinstalado.

Fred tiene un Lexus, un Ford y un Saturn. Adelle tiene su Mustang y Monica tiene un Honda. Fred le ha dado a Ginger las llaves de todos sus autos porque... su auto era totalizado en a fenómeno accidente. Jengibre es enseñanza Su hija, Corinthia, conducirá el Saturno.

HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO

PERSONAL PAUTA EMBARCACIONES

Lista todo propiedad embarcación .

la unidad : _____ Fabricante: _____ Tipo: _____

1. Tipo de potencia: _____ Caballos de fuerza: _____ Longitud: _____

¿POR QUÉ?

Las pólizas para propietarios de viviendas excluyen la cobertura de responsabilidad civil por embarcaciones con caballo de fuerza de 50 o más o navegación buques encima 26 pies. En suma, La cobertura contra robo no se aplica a ninguna embarcación cuando no esté en el mar. locales y solo cobertura limitada para otras causas de pérdida. Si un El asegurado tiene valores de embarcaciones superiores a \$1,500, una póliza separada Se debe considerar la política sobre embarcaciones.

Usando el unidad número de arriba, dónde hace cada embarcación ¿operar? (%)

Unidad n.º 1 En las instalaciones – Lago/río: _____ En las instalaciones – Océano: _____

Fuera de las instalaciones: lago/río: _____ Fuera de las instalaciones: océano: _____

¿POR QUÉ?

La ubicación de la embarcación afecta significativamente el precio. Embarcaciones

operado de el del propietario muelle en un adjunto lago es menos Es más probable que sufra pérdidas que uno atracado fuera de las instalaciones. el océano.

Usando el unidad número arriba, qué es el embarcaciones bandeja período ¿Y dónde se almacena durante el almacenamiento?

Unidad # Bandeja tiempo período de descanso ubicación

1. _____ _____

¿POR QUÉ?

Generalmente, la prima se cobra por el período en que la embarcación funciona. La póliza se emite con períodos de inactividad específicos cuando la embarcación hace no funcionar. El bandeja períodos debería ser colocar a anticipar temprano Remoción o inactividad tardía ya que la cobertura de responsabilidad cesa en función de la fechas que se muestran en la póliza.

Cuanto más protegido esté el entorno durante el almacenamiento, más Precios razonables. Cuando una embarcación se guarda en interiores, es... preferible eso el edificio es usado solo para almacenamiento. Todo fuera de temporada La reparación debe realizarse en un edificio ubicado lejos del edificio de almacenamiento.

¿Está la embarcación disponible para alquiler por parte de terceros? _____ Sí _____ No

En caso afirmativo, identifique la embarcación y describa el tipo de chárter.

¿POR QUÉ?

La póliza de propietarios no cubre ninguna embarcación que esté alquilada. a otros. Alquilar barcos a otros aumenta significativamente el exposición al propietario de la embarcación. El alquiler siempre debe ser con multitud como a protección tanto para el buque y el individuos quienes tienen alquilado el buque. A escrito contrato debería detalle todo condiciones de la carta, incluidas las responsabilidades y expectativas de cada uno fiesta.

¿Se utiliza alguna embarcación con fines comerciales? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar el embarcación (s) y describir el negocio objetivo.

¿POR QUÉ?

El Propietarios de viviendas política hace no cubrir en privado propiedad embarcación utilizado para fines comerciales. Este puede ser un área turbia. Cuando un profesional invita a negocio cliente a lo largo de con otro amigos para a Paseo en barco, ¿se utiliza la embarcación con fines comerciales? Un profesional puede estar usando el viaje en barco para consolidar un negocio. relación, así como desarrollar y fortalecer una amistad.

¿Es el? Embarcaciones disponibles en alquiler o préstamo a ¿otros? _____ Sí
_____ No

Si Sí, identificar el embarcación y describir el alquiler o préstamo términos ¿ y condiciones?

¿POR QUÉ?

El Propietarios de viviendas política hace no cubrir cualquier buque alquilado o prestado a otros. Cuando se alquila o presta una embarcación sin tripulación o Capitán, existe una preocupación importante por la seguridad de la persona. alquiler el buque, el buque sí mismo, y el público en grande. Todo préstamos y los alquileres solo deben realizarse con un contrato firmado entre las partes y sólo si el asegurado tiene conocimiento de que la otra La parte tiene pleno conocimiento de las operaciones del buque y de la aguas en las que navegan.

¿Se utiliza alguna embarcación para competir? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar el embarcación, el operador(es), el frecuencia, y el ¿Tipos de eventos?

¿POR QUÉ?

No existe cobertura bajo la póliza de propietario para ninguna carrera. actividades. El embarcación especialidad mercados voluntad desear como mucho detalle como posible para brindar cobertura a todos y cada uno de los eventos de carreras.

Lista todo operadores OMS son en el familiar. Incluido estudiantes OMS están lejos en la escuela.

Nombre: _____ Edad: _____

Años de experiencia: _____ ¿Estudiante? (S/N) Opera embarcación # _____

¿POR QUÉ?

La póliza de seguro no restringe la cobertura de la embarcación a una particular operador. Listado todo miembros de el familiar proporciona un idea de quién podría operar la embarcación. Esta información también es útil Si se adquiere una póliza de embarcación por separado debido a la edad y La experiencia es importante a la hora de evaluar una solicitud de cobertura.

¿Algún operador utiliza embarcaciones que no son de su propiedad? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar el operador(es) y describir el tipo de embarcación.

¿POR QUÉ?

El enfoque de "talla única" no se aplica a las embarcaciones. Cada tipo de buque requiere a diferente nivel de conocimiento y pericia en manejo él. El más caballos de fuerza y simplificado el bote, el más Puede ser difícil controlarlo. Si los miembros del hogar lo hacen regularmente... Utilizar embarcaciones no propias, es necesario evaluar

la exposición. porque la póliza de propietarios otorga cobertura para daños mucho mayores no propietario embarcación que él hace para propiedad embarcación. El contrato entre el propietario de la embarcación no propia y el asegurado es importante porque detalla y especifica los deberes y responsabilidad de cada parte.

Es embarcación tomada afuera Unido ¿Aguas territoriales de los Estados? Sí No

Si Sí, identificar el operador(es) y el embarcación. Describir su rutas de navegación .

¿POR QUÉ?

La póliza de propietarios de vivienda no proporciona ninguna cobertura fuera de la Aguas territoriales de los Estados Unidos. Se pueden establecer pólizas separadas para embarcaciones. proporcionar dicha cobertura, pero solo si se autoriza su uso. Normalmente, si Se desea ampliar la cobertura fuera de los Estados Unidos, los puertos de llamar voluntad necesidad a ser especificado y el política adecuadamente Aprobado.

Fred posee a 28 pies pontón bote eso él usos alrededor el lago. Él También tiene un crucero de cabina que guarda en un puerto deportivo en el océano. Está planeando... al comprar a catamarán y dos kayaks para Jengibre y sus hijos para utilizarlos.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

EN CASA NEGOCIO

¿El negocio en la residencia principal se opera a tiempo completo? Sí No

¿Existen otras ubicaciones comerciales separadas? Sí No

Nombre de la empresa: _____

¿POR QUÉ?

El sin respaldo Propietarios de viviendas política hace no proporcionar el coberturas Se necesita para un negocio de tiempo completo que se encuentra en una zona residencial. Estructura. Proporciona solo \$2,500 en bienes personales comerciales. cobertura, sin cobertura de dependencias y sin cobertura de responsabilidad.

Sin embargo, la póliza de propietarios de vivienda puede ser endosada para proporcionar cobertura para alguno negocios o a comercial pauta política poder ser comprado.

Cualquier ubicación situado lejos de el residencia debe ser identificado. El El asegurado debe entonces decidir si la cobertura de propiedad y/o responsabilidad civil es la adecuada. aplicar a la ubicación.

Describir el negocio.

¿Qué es el ¿ forma de propiedad?

_____ Sociedad _____ de propiedad individual _____ Empresa conjunta _____ Limitado
Sociedad de Responsabilidad Limitada _____ Otros

Describir otro:

¿POR QUÉ?

El endoso de negocio en el hogar de la póliza para propietarios de vivienda tiene directrices sobre los tipos de operaciones que pueden acogerse a la cobertura. Si una La operación no es elegible para, o si la cobertura disponible en el Si el respaldo no es suficiente para la exposición, entonces un comercial Se necesita una política de líneas para brindar cobertura. Una exhaustiva La descripción del negocio proporciona una guía para las opciones más adecuadas. cobertura forma a considerar. Intentos a lugar a negocio operación en Una política que no sea apropiada creará brechas de cobertura y problemas sentimientos entre todas las partes de la transacción.

Las Sociedades de Responsabilidad Limitada (LLC) se están volviendo populares entre los propietarios de viviendas. empresas basadas porque el ganancias de la entidad el beneficios de ambos único propiedad y a corporación. Este relativamente nuevo forma de negocio está creciendo rápidamente debido a la simplicidad de presentación, la protección de responsabilidad, y ventajas fiscales.

Lista el familiar miembro (s) OMS propio el negocio:

Nombre	Edad	% Propiedad
_____	_____	_____

Hacer individuos OMS hacer no residir en el instalaciones propio cualquier parte de ¿ El negocio? _____ Sí _____ No

Si Sí, identificar a ellos y describir su relación a el otro propietarios y cómo se involucran con el negocio.

Nombre	Relación	Participación
_____	_____	_____

Lista familiar miembros el negocio emplea.

Nombre	Edad
_____	_____

Hace el negocio emplear individuos otro que familiar ¿ miembros?

Si Sí, describir su relación a el propietarios y el trabajo(s) ellos llevar a cabo.

Nombre desempeñado(s)	Relación	Trabajo(s)
_____	_____	_____

¿POR QUÉ?

Si la empresa va a calificar para la cobertura del negocio desde casa respaldos en a Propietarios de viviendas política, el nombrado asegurado debe ser Un propietario y cualquier otro propietario debe ser un miembro de la familia.

Si hay más de tres empleados, la operación comercial puede No se agregará a la póliza de propietarios de vivienda utilizando el en negocio desde casa aprobación. A comercial política debería ser comprado en cambio. Un Un punto importante a tener en cuenta es que una póliza de compensación para trabajadores Cubrir el negocio es un requisito en la mayoría de los estados, independientemente de la Número de empleados. Una póliza para propietarios de vivienda no proporciona Cobertura para empleados de empresas.

¿Cuándo empezó el negocio? _____

Si el solicitante vende productos, qué son el bruto anual ¿ventas?

\$ _____

Si el solicitante proporciona servicios, qué son el bruto ¿ingresos anuales ?

\$ _____

Qué es el negocio personal propiedad actual dinero ¿valor?

\$ _____

Describir el negocio personal propiedad.

¿POR QUÉ?

Negocio ingresos son usado como uno elegibilidad criterios para basado en el hogar Las empresas estarán cubiertas por la póliza de propietarios de viviendas. La ISO La elegibilidad es de \$250,000 o menos, pero este límite varía según el seguro. transportador.

La póliza para propietarios de vivienda sin respaldo proporciona un límite de \$2,500 en Propiedad personal comercial. El respaldo para negocios en el hogar tiene disposiciones para aumentar el límite. El asegurado debe ser consciente de Limitaciones que tiene este formulario para ciertos tipos de propiedad como: computadoras, datos informáticos y registros comerciales. Si el negocio... La exposición a la propiedad personal es alta, por lo que es posible que la póliza para propietarios no... ser adecuado especialmente desde el dueño de casa especial forma personal La propiedad solo ofrece una cobertura de forma amplia, mientras que el negocio Los bienes personales bajo una BOP brindan una cobertura especial.

Qué es el máximo actual dinero valor de propiedad de otros en ¿el local? \$ _____

Describir el propiedad de otros eso podría ser en el instalaciones.

¿Qué es el? cuadrado zona de los pies del operación comercial? _____

¿POR QUÉ?

Bienes personales de otros bajo el cuidado, custodia y control de la asegurado es incluido como parte de negocio personal propiedad. Porque de Por ello, el límite de propiedad personal comercial debería aumentarse a reflejar el valor de la propiedad

personal de otros.

Un en hogar negocio debería ser incidental a el hogar ocupación. Si La parte comercial ocupa más espacio que la parte utilizada como residencia, el endoso de negocio en el hogar no es apropiado. A En su lugar, se debería redactar una póliza de seguro comercial.

Si el negocio es minorista (otro que artesanía y alimento), respuesta el siguiente:

¿El producto se distribuye bajo la marca privada del solicitante?

_____Sí _____No

El inventario es almacenado en (controlar todo eso aplicar):

_____Residencia _____Garaje adjunto

_____Otras estructuras en las instalaciones _____ Otro estructura(s) apagado instalaciones

El cliente recibe el producto mediante:

_____Correo/UPS _____Recogida del cliente _____Entrega del propietario

_____Entrega del contrato _____ Otro Describe otro:

Hace el solicitante vender el producto en ferias, pulga mercados, o ¿Eventos similares? _Sí _____No

Hacer clientes venir a el del solicitante residencia a compra ¿ El producto? _____Sí _____No

¿POR QUÉ?

A detallista debe tener existencias en es instalaciones y debe tener a método de hacer llegar el producto al cliente. Los métodos utilizados son parte de La exposición del asegurado y las respuestas a estas preguntas podría dar lugar a la necesidad de cobertura adicional. Si un producto se vende bajo la marca privada del asegurado, el asegurado puede tener una responsabilidad exposición similar a eso de un fabricante, dependiendo de la contrato entre el asegurado y el fabricante.

Si el negocio es servicio , respuesta el siguiente:

¿El trabajo implica : _____Instalación _____Consulta? _____

Instrucciones ¿El solicitante se desplaza a los lugares de trabajo? _Sí _____No

Si Sí, describir el vehículos usado.

Unidad Número de _____ vehículo descripción

_____ ¿El? el solicitante tiene un profesional ¿Exposición a responsabilidad? ____ Sí ____ No

¿POR QUÉ?

Las empresas de servicios suelen realizar su trabajo lejos del asegurado. ubicación. Este resultados en fuera de las instalaciones y automóvil exposiciones eso debe evaluarse. Dado que la responsabilidad profesional es específicamente excluidos, se deberá obtener una cobertura separada.

Si el negocio es artesanía, respuesta el siguiente:

Hace el solicitante vender el producto en ferias, pulga mercados, o ¿Eventos similares? Sí No

El cliente recibe el producto por:

Correo/UPS Recogida del cliente Entrega del propietario
 Entrega del contrato Otro Describe otro:

¿POR QUÉ?

Los negocios de artesanía suelen comenzar como pasatiempos. Cuando el asegurado... descubre eso el artesanía elementos son popular, él o ella puede empezar a vender artículos en ferias locales y otros eventos y, eventualmente, pueden incluso viajar fuera del estado para venderlos. Dado que los artículos artesanales tienden a ser únicos, Los clientes pueden solicitar pedidos especiales que requieran entrega en su domicilio.

Este tránsito exposición puede requerir el compra de a separado interior Formulario de cobertura marítima. El asegurado podría necesitar aumentar la Límite de propiedad personal comercial antes de las compras navideñas temporada o para otros festivales populares, o corre el riesgo de estar subasegurado.

Si el negocio está relacionado con la alimentación, responda lo siguiente: ¿Se preparan alimentos en el establecimiento? Sí No

¿Se prepara la comida con una marca propia? Sí No ¿ Se sirve comida fuera del establecimiento? Sí No

¿El solicitante ofrece servicio de entrega? Sí No En caso afirmativo, describa los vehículos utilizados.

Unidad Número de _____ vehículo descripción _____

¿POR QUÉ?

Alimento elementos requerir a alto grado de cuidado cuando ser preparado y Servido. Las ordenanzas locales pueden exigir que un asegurado venda alimentos. productos desde casa para cumplir con los estándares del departamento de salud.

Refrigeración, adecuado separación de alimento elementos de limpieza suministros, técnicas adecuadas de lavado de platos y de manos, y un stock adecuado Deben existir mecanismos de rotación.

Si el negocio es un oficina, respuesta el siguiente:

¿El solicitante trabaja a distancia para otra empresa? Sí No

¿El solicitante tiene exposición a responsabilidad profesional ? Sí No

¿Tiene el solicitante acceso a información confidencial? Sí No

Hacer clientela venir hacia residencia a ¿Hacer negocios? Sí No

¿POR QUÉ?

Las exposiciones en la oficina son las más comunes y las más limitadas. exposiciones de a hogar negocio. Si un asegurado es a teletrabajador, el La empresa que suministra el trabajo debe incluir estándares claros y directrices a seguir además del trabajo a realizar. Si el El asegurado tiene acceso a información confidencial, los procedimientos Se deberán seguir las normas establecidas por la empresa suministradora de los datos.

Fred trabaja a tiempo completo para una gran corporación. Siempre ha trabajado la madera como pasatiempo, pero gracias al apoyo de Ginger, ha empezado a vender alguno de sus piezas. El viaje a California voluntad incluir paradas en ferias de artesanía locales para vender piezas adicionales. En este momento, Fred está operando El negocio es de propietario único, pero podría constituir una sociedad de responsabilidad limitada si las inversiones tienen buena aceptación. Margaret anima a Fred a considerar añadir un seguro de negocio desde casa a su póliza de seguro de vivienda.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Las preguntas más importantes al suscribir o renovar una póliza de seguro de automóvil personal

Curso Introducción

Ahora, amigos, conseguir listo para el mayoría importante preguntas un seguro agente podría preguntar Al redactar o renovar una póliza de automóvil personal. Esta es la receta secreta para todos los agentes nuevos y un repaso para los experimentados. Estas preguntas no lo cubrirán todo, ¡pero te ayudarán a comprenderlo todo!

Vamos ser real aquí, comprensión el personal auto política no es a caminar en el parque. Es como Un laberinto de palabras que ata a los propietarios de coches. Se supone que es sencillo, pero es sutilmente complejo. Hay huecos para esas exposiciones raras y arriesgadas que requieren un manejo especial. Así que, como agente, es tu trabajo desentrañar esta red y encontrar esas joyas ocultas de posibles pérdidas.

Pero ey, es no justo acerca de el ¡clientela! Tú tienes consiguió responsabilidades, mi amigo. Tú Hay que guiar a estos despistados propietarios de coches por el laberinto de coberturas, exclusiones y opciones. Eres como su superhéroe de seguros, luchando por ellos ante cualquier reclamación por errores u omisiones que pueda surgir. Es un trabajo difícil, pero alguien tiene que hacerlo.

Así que, ponte el cinturón. capa, compañeros agentes, y prepararse a Hagamos estas preguntas cruciales. Hagamos seguro aquellos personal auto políticas son como ajustado como a superhéroe spandex traje y Tan infalible como una batiseñal. ¡Juntos, podemos conquistar el mundo de los seguros, con una pregunta divertida a la vez!

Érase una vez, en un pequeño pueblo, un grupo de aspirantes a agentes de seguros deseosos de aprender sobre seguros de auto personales. Se inscribieron en un curso. que prometió enseñar a ellos todo ellos necesario a saber acerca de el exposiciones y cobertura opciones En este campo. No sabían que este curso los llevaría a un viaje de descubrimiento y cuestionamiento.

El instructor comenzó el curso presentándoles cuatro preguntas cruciales. Estas preguntas

servirían como base para comprender el seguro de auto personal. Los estudiantes estaban entusiasmados por profundizar en estas preguntas y encontrar las respuestas.

El primero pregunta era acerca de a quien el política debería proteger. El estudiantes reflexionó sobre esta cuestión, dándose cuenta Que no era tan sencillo como parecía. Aprendieron que el seguro de auto personal no solo protegía al propietario del vehículo, sino también a otros conductores, pasajeros y peatones. Los estudiantes se dieron cuenta de que necesitaban... considerar todo posibles partes involucradas en un accidente y asegurar su La cobertura los protegió adecuadamente.

Una vez resuelta la primera pregunta, los estudiantes pasaron a la siguiente: qué vehículos debían estar cubiertos. Se dieron cuenta de que el seguro de auto personal abarcaba más que solo autos. Motocicletas, vehículos recreativos e incluso embarcaciones también podían estar cubiertos por estas pólizas. Los estudiantes quedaron sorprendidos por la variedad de vehículos que podían protegerse. y comprendido el importancia de correctamente identificar todo vehículos para fines de seguro .

A medida que avanzaba el curso, los estudiantes descubrieron la importancia del uso de los vehículos. Esta fue la tercera pregunta que tuvieron que responder. Aprendieron que la cobertura del seguro de auto personal podía variar según si el vehículo se usaba para uso personal, desplazamientos, o comercial propósitos. Ellos comprendió eso uso jugó a crucial role al determinar la cobertura y las primas adecuadas para sus clientes.

La última pregunta del instructor se centró en el nivel de protección que deseaba el cliente. Los estudiantes comprendieron que el seguro de auto personal ofrece diversas opciones de cobertura. semejante como responsabilidad, integral, colisión, y sin seguro o con seguro insuficiente Cobertura para automovilistas. Ellos comprendió eso cada clientela necesidades y preferencias quería dictar el nivel de protección requerido.

A lo largo del curso, los estudiantes aprendieron sobre las diferentes políticas del mercado. descubierto eso el Seguro Servicios Oficina, C^a (ISO) Personal Auto Política El contrato PAP sirvió de base a muchas compañías de seguros, pero existían variaciones. Algunas compañías modificaron el contrato ISO con sus endosos, mientras que otras utilizaron la Póliza de Automóvil Personal de la Asociación Americana de Servicios de Seguros (ASA). Los estudiantes comprendieron la importancia de consultar el contrato para garantizar la precisión de la información sobre la cobertura.

En suma, el estudiantes aprendió eso específico del estado respaldos a menudo modificado políticas para cumplir con local requisitos. Ellos comprendido eso auto políticas y Los respaldos podrían variar, y él era crucial a considerar el contrato específico vigente para prestar El mejor asesoramiento a sus clientes.

Al finalizar el curso, los estudiantes se dieron cuenta de lo mucho que habían aprendido sobre seguros de auto personales. Se habían embarcado en un viaje de cuestionamiento y descubrimiento, adquiriendo... el conocimiento y confianza a asistir su clientela en haciendo informado decisiones sobre sus necesidades de cobertura.

Armados con sus nuevos conocimientos, los estudiantes estaban listos para entrar en el mundo de lo personal auto seguro y ayuda individuos proteger ellos mismos y su vehículos. Sabían que al hacer las preguntas correctas sobre las exposiciones, las opciones de cobertura y las preferencias de los clientes, ellos podría proporcionar el mejor seguro soluciones a su clientela. Y entonces, Una vez cumplidos los objetivos del curso, los estudiantes emprendieron sus carreras en seguros, listos para marcar una diferencia en las vidas de aquellos a quienes servían.

Capítulo 1: El Auto Seguro Inquisición

Bienvenidos, estimados lectores, al fascinante mundo del seguro de auto personal. Prepárense,

porque estamos a punto de embarcarnos en un viaje lleno de preguntas importantes y revelaciones asombrosas. En este capítulo, nos adentraremos en el fascinante mundo del seguro de propiedad y responsabilidad para aquellos afortunados almas OMS, o podría potencialmente ser (con algo de planificación estratégica, por supuesto), cubierto por una póliza de automóvil personal (PAP).

Ahora, queridos amigos, analicemos un desafío desconcertante que enfrentan los agentes de seguros al organizar el seguro de una familia. Imaginen esto: una familia, felizmente inconsciente, disfrutando en la alegría de su recién adquirido vehículo. Pequeño hacer ellos saber, el pregunta de quien legalmente posee dicho vehículo es acerca de a voltear su mundo ventaja abajo. Ay, este asunto es a menudo se descuida en el caos de comprar o asegurar un vehículo. Es como olvidarse de echarle sal a la comida: luego te arrepentirás.

Imagine este escenario: un vehículo registrado a nombre de una hija residente, mientras que la póliza de seguro de la familia solo menciona a su padre como la desafortunada víctima. ¡Qué audacia! Los vehículos que usan los familiares no siempre son propiedad de los valientes al volante. Pueden ser propios, arrendados, alquilados o prestados. Incluso podrían... ser entregado abajo por a empleador generoso. Es de suma importancia comprender la intrincado bailar entre vehículo propietarios y su operadores, para él poder tener a profundo impacto en la cobertura del seguro.

¡Pero eso no es todo, amigos! Entender la propiedad legal de estos majestuosos automóviles, es también crucial en determinar el tipo de política y respaldos eso otorgará al a ellos el muy necesario cobertura. Es como elegir la armadura perfecta para un caballero, excepto que la armadura está hecha de jerga legal y papeleo.

Adentrémonos ahora en el ámbito de los objetivos del capítulo, donde descubriremos los secretos de este místico mundo. Por el fin de este capítulo, tú deber poseer el sabiduría para responder a estas preguntas candentes:

¿El seguro protege a los coches o a los conductores? ¿Nos dedicamos a apaciguar a los mecánicos? gallinero o protector el corajudo almas OMS atrevimiento a domar estos metal ¿ganado?

Cuyo nombre debería gracia el santo páginas de el ¿política? Es él el orgulloso dueño, el ¿Operador experto, o tal vez la mascota de la familia que de vez en cuando disfruta de un paseo divertido?

Ah, el eterno dilema: ¿a qué otros miembros de la familia o del hogar se les debería conceder el privilegio de la cobertura? ¿Debería limitarse a quienes comparten el mismo apellido o apellido extendido? a el distante primos ¿tres veces eliminado?

¿El PAP? ¿Ofrecer consuelo a los pasajeros o peatones? ¿Somos... Proporcionar una red de seguridad para aquellos OMS atrevimiento empresa en el metal reino o aquellos OMS neciamente elegir a caminar ¿ entre nosotros?

Y por último, mis queridos camaradas, ¿ a quién más debería proteger esta política? ¿Deberíamos extender nuestra benévolo blindaje a vecino extraterrestres o tal vez el místico criaturas eso ¿Habitamos nuestros sueños más salvajes?

Preparar vosotros, para el respuestas a estos profundo preguntas deber ser reveló en A su debido tiempo. Hasta entonces, mis valientes lectores, Agárrate fuerte y abraza el fascinante mundo del seguro de auto personal. Es una aventura increíble, ¡pero vale la pena!

[Hace Seguro Proteger Coches o Conductores? Vamos Asentarse ¡Este!](#)

Bien, amigos, abróchense los cinturones porque estamos a punto de desmentir un error común. Verán, conductores afuera allá generalmente pensar ellos son asegurando su preciosos coches, pero en realidad, es por todas partes protector ellos mismos. Eso es bien, auto seguro es todo acerca de salvaguardia a nosotros, Los humanos intrépidos que toman el volante.

Ahora, Vamos romper abajo el cuatro principal coberturas de a Personal Auto Política (PAPILLA) y cosas con especias arriba a poco. Pensar de a ellos como el último equipo protector a nosotros contra pérdidas financieras .

Primero, tenemos la cobertura de responsabilidad civil. Imagínate: estás conduciendo por la carretera, con cuidado su propio negocio cuando ¡BAM! Tú accidentalmente extremo posterior de alguien elegante coche deportivo. ¡Ay! Este cobertura se lanza en picado en a ahorrar el día, protegiendo tú de su fuertes reclamos por lesiones y propiedad daño. Confianza a mí, cuando importante lesiones son involucrado, aquellos Las reclamaciones pueden convertirse en verdaderos monstruos.

Luego, tenemos la cobertura de gastos médicos. Imagina que tú y tus amigos están en un viaje alocado por carretera, cantando a todo pulmón, cuando de repente un camión decide jugar a los autos chocadores con tu auto. ¡Uf! Esta cobertura viene al rescate, pagando tus gastos médicos. facturas y tomando cuidado de tú y su amigos. Porque Vamos rostro él, nadie Quiere terminar cantando "Oops, I Did It Again" en una cama de hospital.

Ahora, hablemos de la cobertura de daños físicos, también conocida como cobertura integral y de colisión. Imagina que conduces en una noche tormentosa, llueve a cántaros y, de repente, un árbol cae sobre tu querido coche. ¡Ay, no! Esta cobertura... pasos en, económico tú el agonía de pago para aquellos caro refacción. Porque oye, No uno quiere a romper el banco justo porque Madre Naturaleza decidido a jugar a hacerles una broma.

Por último, pero no menos importante , tenemos al héroe anónimo: la cobertura para conductores sin seguro . Imagina esta pesadilla: conduces inocentemente cuando ¡zas!, un conductor imprudente. accidentes en tú como a destrozando pelota. Y adivinar ¿qué? Ellos convenientemente olvidó Para obtener un seguro. ¡Genial, simplemente genial! Pero miedo no, este cobertura salta a acción, ahorro le libera de la carga financiera de pagar sus propias facturas médicas.

Porque ey, tú no firmar arriba a ser su propio doctor, ¿bien?

Así que, para responder a la pregunta candente: "¿El seguro protege a los coches o a los conductores?", es obvio . mi amigos. Seguro es todo acerca de protector a nosotros, el corajudo almas detrás el rueda. Es como tener un escuadrón de superhéroes que nos respalda contra esas molestas pérdidas financieras.

Y recuerden, queridos agentes, cuando vendan seguros de autos personales, recuerden sus clientes eso es no justo acerca de el ley o su brillante coches. Es acerca de protector De todos los giros y vueltas locas que la carretera les presenta. Así que, ¡salgamos a la carretera y asegurémonos de que esos conductores estén cubiertos, una risa a la vez!

Érase una vez en un pequeño pueblo, dos amigos llamados Jack y Andy. Ambos... amado coches y tenía estado ahorro arriba para años a comprar su vehículo de ensueño. Finalmente, después de incontables horas de duro trabajo, pudieron comprar juntos un brillante coche deportivo rojo.

Entusiasmado acerca de su nueva compra, Jacobo y Andy decidieron a conseguir auto seguro para su querido auto. Sabían que era importante tener cobertura en caso de accidentes o daños. Al sentarse a llenar la solicitud del seguro, se encontraron con una pregunta que los desconcertó.

La pregunta era: "¿De quién debería estar el nombre en la póliza?" Jack y Andy intercambiaron respuestas confusas. Miradas. Ellos pensaron que él quería una simple respuesta, pero pronto comprendió que era más complicado de lo que inicialmente pensaron.

Con curiosidad por encontrar la respuesta correcta, comenzaron a investigar. Descubrieron que la persona o personas nombradas en la póliza tenían más derechos que otras personas que estaban también aseguradas. Él era crucial eso el polígrafo incluido el legal propietarios de el auto, que en este caso eran Jack y Andy.

A medida que continuaban su búsqueda de información, descubrieron que las solicitudes de seguros variaban según la compañía. Además de proporcionar el nombre del asegurado, la solicitud... también preguntó para el nombres de gente OMS eran probable a conducir el auto. Él podría ser miembros de la familia o residentes del hogar.

Jacobo y Andy comprendió eso ser listado en el solicitud o el declaraciones página de La póliza no significaba necesariamente que alguien fuera la parte asegurada.

Esta distinción era a menudo pasado por alto por muchos gente, y él podría tener graves consecuencias.

Se enteraron de que el propósito de proporcionar información del conductor en la solicitud era para fines de suscripción y calificación, no de cobertura. Era fundamental divulgar con precisión todo conductores a evitar cualquier asuntos con el asegurador. Falla a hacer entonces podría resultar en la aseguradora anula la póliza basándose en ocultación, tergiversación o fraude.

Sentimiento más experto acerca de el importancia de ser nombrado en el polígrafo, Jacobo Andy pasó a la siguiente pregunta: "¿Cómo está registrado el vehículo?". Se dieron cuenta de que esta pregunta, en esencia, preguntaba: "¿Quién es el propietario legal del auto?".

Al comprender la importancia de esta pregunta, sabían que tenían que responderla con precisión. Si el seguro polígrafo era en De Jack nombre, pero Andy era el legal dueño del vehículo, podrían surgir complicaciones a la hora de presentar una reclamación por daños por colisión.

Jacobo quería tener seguro cobertura, pero él no lo haría tener sufrió cualquier financiero Pérdida. Por otro lado, Andy tendría una pérdida financiera, pero no estaría cubierta por el seguro.

Con este nuevo conocimiento, Jack y Andy decidió incluir ambos nombres en la polígrafo como nombrado asegurados y como legal propietarios de el auto. Ellos no desear cualquier sorpresas o complicaciones en el futuro, y querían asegurarse de que estaban completamente protegidos.

Armados con la información correcta, Jack y Andy completaron su solicitud de seguro con confianza. Ellos comprendido el importancia de exactamente revelar todo conductores y La importancia de figurar en la póliza como propietario legal del vehículo.

Su dedicación a comprensión el complejidades de auto seguro pagado apagado como ellos recibieron su polígrafo con ambos su nombres con orgullo desplegado como asegurado fiestas. Ellos sintió a sentido de seguridad sabiendo que estaban completamente cubiertos en caso de cualquier circunstancia imprevista.

Y entonces, Jacobo y Andy continuado su aventuras con su amado deportes auto, Saber que habían tomado las decisiones correctas con respecto a su póliza de seguro de auto. La

importancia de tener un asegurado designado y de informar con precisión sobre todos los conductores y propietarios legales fue una valiosa lección que jamás olvidarían.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Las parejas casadas a menudo se encuentran en una situación desconcertante, sin poder recordar si registraron su querido vehículo a nombre de uno de los cónyuges o de ambos. Es un dilema común que puede llevar a una cascada de complicaciones. Y no olvidemos las decisiones desconcertantes que enfrentan los padres al comprar un auto para sus queridos hijos. ¿Les otorgan...? el honor de propiedad al Júnior, mientras secretamente planificación a asegurar él bajo ¿Su propia póliza? ¿O optan por el camino tradicional y titulan el auto a su nombre, mientras instan a Junior a que se las arregle solo con el seguro?

¡Pero no temas! Hay un antídoto sencillo para este laberinto de confusión. La solución está en asegurar eso el individuos cuyo nombres gracia el del vehículo título son también conocido como "asegurados nombrados" en la póliza de seguro.

Sin embargo, ser preparado para a potencial choque con el elegibilidad normas Bueno ahondar en más tarde. En tales casos, puede que sea necesario realizar pequeños ajustes. Será necesario endosar la póliza o , en algunos casos, someter el vehículo a una importante ceremonia de cambio de titularidad.

Ahora, pasemos al ámbito de los autos que se han pagado en su totalidad. Cuando un individuo... compra una Con la ayuda de un préstamo, cuando se compra un automóvil, ocurre un giro aparentemente extraño. El prestador, mi amigos, debe ser admitido como a "pérdida tenedor," mientras el El orgulloso comprador asume el derecho legítimo de "asegurado nombrado".

¡Pero esperen, amigos! La cosa se complica cuando se trata de autos alquilados. Prepárense para algo más... intrincado situación. Arrendado vehículos, un cada vez más popular elección, son oficialmente Titulados bajo la atenta mirada de su dueño legal: la siempre vigilante compañía de leasing. Sin embargo, circulan por las calles, con licencia y seguro, a nombre del arrendatario. Es una maraña de papeleo y logística que añade complejidad a esta cautivadora saga.

[Por qué lista ambos marido & ¿esposa?](#)

Ejemplo 1

Érase una vez, en un pequeño pueblo, un matrimonio llamado John y Mary Smith. Estaban felizmente casados y vivían en la misma casa. Un día, decidieron... a compra a privado pasajero auto seguro política, comúnmente conocido como PAPILLA.

Pequeño hizo ellos saber eso este decisión quería dirigir a ellos a entender el importancia de tener los nombres de ambos cónyuges en la póliza.

De acuerdo con las reglas de elegibilidad del PAP, la póliza puede brindar cobertura para automóviles de pasajeros privados propiedad de una persona o de sus cónyuges que vivan en la misma residencia. Sin embargo, la definición... de "casamiento" y "cónyuge" poder variar de estado a estado. Alguno estados reconocer matrimonios de hecho sin licencia ni ceremonia, mientras que otros no los consideran legalmente vinculantes.

Al comprender la importancia de que ambos nombres figuraran en la póliza, John y Mary decidieron registrarse como asegurados designados en la página de declaraciones. Esto

significaba que... quería ambos tener el derechos y beneficios concedido a el nombrado asegurado. Él era a Fue una decisión sabia, ya que aseguró que tanto John y María estaban protegidas bajo la póliza.

Sin embargo, vida tiene a forma de lanzamiento inesperado desafíos en a nosotros, y desafortunadamente, John y Mary se encontraron en una situación difícil. Se separaron, como hacen muchas parejas, y Mary... se mudó de el hogar. Sin embargo, a pesar de la separación, María aún conservaba su "tú" o "su" estatus en la póliza, mientras ella permaneciera como miembro del hogar.

De Juan nombre era el solo uno listado en el declaraciones página, pero este hizo no excluir Mary no tenía ciertos derechos bajo la póliza. Aún se la consideraba parte de la categoría "usted" o "su", aunque no era la asegurada titular. Esta situación los dejó en una situación bastante complicada.

Para aclarar su situación, veamos un ejemplo específico. John y Mary obtuvieron una póliza PAP del 1 de mayo de 2020 al 1 de mayo de 2021, y solo John figuraba como asegurado. Desafortunadamente, en Julio 1, 2020, María decidió a separado de su marido y se movió en un departamento. Ella remoto su auto de De Juan política y obtenido su su propia póliza el 1 de agosto de 2020. Esta acción la eliminó efectivamente de la categoría "usted" o "su" de la póliza de John.

Sin embargo, tenía María no adquirido su propio política, ella quería tener permaneció en el "tú" o "tu" categoría hasta el final de El período de 90 días desde su Fecha de mudanza. En este caso, habría sido el 30 de septiembre de 2020, fecha en la que habría dejado de estar cubierta por la póliza de John.

Ahora, Vamos rápido adelante a Abril 1, 2021. María movimientos afuera de el familiar una vez de nuevo, Pero esta vez, no logra obtener inmediatamente su propia póliza. En

este situación, ella quería No más extenso ser considerado a parte de el "tú" o "su" categoría a partir del 1 de mayo de 2021, ya que marca el final del período de la póliza.

Este ejemplo claramente demuestra el trascendencia de teniendo solo uno cónyuge listado Como asegurado designado en la póliza. La cláusula de la póliza relativa a la categoría "usted" o "su" no aplica cuando ambos cónyuges son asegurados designados.

La experiencia de John y Mary les enseñó la importancia de incluir los nombres de ambos cónyuges en la póliza. Esto les aseguró la cobertura y protección necesarias. Incluso en el caso de separación o Otros cambios de vida. A partir de ahí día adelante ellos hecho seguro a siempre tener ambos su nombres en cualquier seguro política ellos obtenido, comprendiendo el valor que aportaba a sus vidas y a su tranquilidad.

Ejemplo 2

Había una vez una pareja llamada John y Mary Smith. Estaban felizmente casados. y vivido juntos en a hermoso casa. Ellos tenía a integral Personal Póliza de Auto (PAP) que les brindaba cobertura para sus vehículos.

Sin embargo, como tiempo aprobado, John y De María relación comenzó a deteriorarse, y Decidieron separarse. John se mudó de casa, dejando a Mary atrás. Con esta separación, se enfrentaron a un dilema con respecto a su PAP.

María, ser el diligente uno, buscado a actualizar su política y eliminar John como a Asegurado designado. Creía que, como John ya no vivía en la casa, no debería estar cubierto por la póliza. Sin embargo, no era tan sencillo como pensaba.

Según la página de declaraciones de su póliza, tanto John como Mary figuraban como

nombrados. asegurados. Este quiso decir eso incluso aunque ellos eran separando, John aún tenía el derecho a estar cubierto por la póliza. Mary no podía simplemente exigir su destitución.

A complicar asuntos más, el política tenía a 90 días disposición eso permitido cónyuges No figuraba en la póliza y se eliminaría si se mudaban del hogar. Sin embargo, esta disposición no se aplicó a John, ya que ya estaba asegurado.

María encontró sí misma en a difícil situación. Ella buscado John a ser eliminado de el política, Pero se opuso al cambio. La aseguradora dudaba en eliminar Juan desde que fue nombrado asegurado, y sus derechos se verían afectados.

Mary consideró cancelar la póliza a mitad de período para resolver el problema. Sin embargo, la cláusula de rescisión establecía que solo el asegurado nombrado en las declaraciones podía cancelar. el política durante el política período. Si uno nombrado asegurado buscado a Cancelar, y el otro no lo hizo, la aseguradora no estuvo de acuerdo porque afectaría negativamente los derechos del asegurado que se había mudado.

Después cuidadoso deliberación, el asegurador vino arriba con a solución. Ellos decidido eso cuando Si la póliza vencía al final del plazo, no la renovarían. En su lugar, exigirían que tanto John como Mary contrataran una cobertura por separado a nombre de cada uno. De esta manera, cada uno tendría su propia póliza y no se verían afectados por las decisiones del otro.

La aseguradora se dio cuenta de que nombrar a ambos cónyuges en las declaraciones era el mejor enfoque. mayoría casos. Él quería evitar cobertura problemas si a separación ocurrió durante el La póliza también protege a los agentes de posibles errores y omisiones. Incluso si los cónyuges vivieran separados, la póliza seguiría brindando la cobertura más amplia a ambos.

En este situación, él era crucial a entender no solo qué el política definición incluido Pero también lo que omitió. Los hijos residentes del asegurado nombrado, por ejemplo, no se consideraban parte de la categoría "usted" ni "su" y, por lo tanto, no eran asegurados nombrados.

Sin embargo, ellos podría aún ser listado como conductores y ser cubierto bajo el política.

Y así, Juan y María aprendieron la importancia de comprender su política y sus disposiciones. Ellos comprendió eso en orden a navegar por a través de el complejidades de seguro, Era crucial comunicarse con su aseguradora y tomar decisiones informadas.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Son Tú Elegible para Auto ¿Seguro? Encontrar Afuera ¡Ahora!

Antes tú comenzar llenando ese auto seguro aplicación, querrás a Asegúrese de que usted y su vehículo son elegible para cobertura. Pero no preocuparse, Bueno romper él abajo para tú en términos sencillos para que puedas entenderlo sin dolor de cabeza.

Primero, hablemos de qué es un "automóvil privado de pasajeros". Es básicamente un vehículo de cuatro ruedas común y corriente que no se utiliza con fines comerciales ni se alquila a terceros. Así que, si... conduciendo alrededor en a camión o usando su auto para a viajes compartidos servicio, tú lo harás necesidad Un tipo diferente de seguro.

¿Pero qué pasa con las furgonetas y las camionetas? Bueno, si Pesan menos de 10.000 libras y No estás usando a ellos transportar mercancías (a menos que sea para su propio negocio o agricultura), entonces pueden ser considerado privado pasajero automóviles también. Entonces, si

estás a agricultor correr mandados o Si eres un empleado del gobierno que conduce para el trabajo, estás de suerte.

Bien, ahora hablemos de quién puede ser propietario de estos vehículos. Si alquilas un coche por al menos seis... meses, él cuenta como ser "propiedad." Y si estás parte de a confianza , eso también cuenta. Pero Si comparte la propiedad con alguien que no es su cónyuge, las cosas se complican un poco.

En mayoría estados, el regular auto seguro no cubrir articulación propiedad a menos que estás una pareja casada. Sin embargo, puedes obtener un respaldo añadido a su póliza para cubrir hogares no tradicionales.

Por último, ¿qué pasa con otros tipos de vehículos? Motocicletas, autocaravanas, carritos de golf e incluso motos de nieve pueden estar cubiertos por la misma póliza si son propiedad de particulares. cónyuges, o cierto parientes. Justo hacer seguro tú tener el bien endosos agregados a su póliza para cubrir estos vehículos específicos.

Así que ahí estás. tener él - El resumen sobre quién es elegible para seguro de auto. Recordar, estas reglas puede variar dependiente en su específico seguro proveedor, entonces siempre controlar con a ellos Para asegurarte de que todo está en orden. ¡Ahora sal y sal a la carretera con tranquilidad!

[Poder Conductores OMS No Tener a Auto Conseguir ¿Seguro?](#)

Tener tú alguna vez Me pregunté si tú podría conseguir auto seguro incluso si tú no propio a ¿auto? ¡Sí! Existe una cobertura adicional llamada Cobertura para No Propietarios Nombrados que te permite obtener un seguro incluso si solo conduces autos alquilados o prestados.

Digamos que usted y su cónyuge no tienen un automóvil porque el empleador de su esposo lo proporciona. uno para a él. Tú podría pensar tú no necesidad auto seguro, pero qué si tú ¿Tomas prestado el coche de un amigo y no tiene seguro? ¿O qué pasa si alquilas un coche y el seguro ha caducado? Ahí es donde resulta útil el endoso de no propietario.

Él proporciona protección para situaciones como estos.

Este aprobación es también importante si tú tener a propiedad de una empresa vehículo, y tú Necesita una póliza paraguas personal. La aseguradora paraguas le exigirá tener una cobertura de responsabilidad civil subyacente para su vehículo, y el endoso de no propietario designado cumple con ese requisito.

Ahora, Vamos hablar acerca de fideicomisos . Si tú tener vehículos como motocicletas, motor casas, golf Si se trata de carritos, motos de nieve, remolques y carrocerías de caravanas propiedad de un fideicomiso, aún puede obtener un seguro para ellos. Sin embargo, se deben cumplir algunos requisitos. La persona que creó el fideicomiso o el fideicomiso en sí debe ser el único asegurado designado, y debe ser un individual o a casado pareja. Si el confianza es propiedad por a corporación, En ese caso, los vehículos no son elegibles para un seguro de auto personal y deben estar asegurados con una póliza de auto comercial. Además, si el fideicomisario del fideicomiso es una organización o un profesional con licencia, los vehículos no son elegibles a menos que dicha persona sea familiar del creador del fideicomiso.

A conseguir cobertura para vehículos propiedad por a confianza, tú lo harás necesidad el Confianza Aprobación. Este respaldo garantiza que los vehículos estén protegidos bajo el acuerdo de fideicomiso.

Como un agente, es su responsabilidad a hacer seguro eso ambos el asegurado y el los vehículos se encuentran el elegibilidad requisitos antes sumisión un solicitud para auto seguro.

También es una buena idea asegurarse de que todas las personas que tengan un interés asegurable en los vehículos sean asegurados nombrados.

Esto es especialmente importante para las parejas casadas, ya que puede evitar complicaciones en caso de separación o divorcio. Añadiendo ambos nombres a la política no cuesta nada y puede ahorrarte muchos problemas más adelante.

OMS es a "Familia Miembro"?

Una vez al año en una pequeña ciudad, allí era la familia nombrada los Johnsons. Los Johnsons tenían justo comprado un nuevo auto y eran en el proceso de conseguir seguro cobertura para Estaban revisando los detalles de su Auto Personal. Política (PAP) y vino en una sección importante sobre quién estaría cubierto en caso de accidente.

Según el acuerdo de seguro de responsabilidad del PAP, la compañía de seguros pagaría cualquier daños y perjuicios causado por un asegurado persona en un auto accidente. Pero OMS exactamente calificado ¿Como asegurado? La definición de asegurado no se limitaba únicamente al asegurado nombrado y a su cónyuge, mencionados en la solicitud o en las declaraciones de la póliza. También incluía a cualquier familiar residente.

El Johnsons eran curioso a saber OMS exactamente quería ser considerado a familia miembro. De acuerdo a la ISO PAP definición, a familia miembro podría ser alguien relacionado al asegurado designado por consanguinidad, matrimonio o adopción, que vivía en el mismo hogar. Esto podría incluir incluso a un menor bajo tutela o de acogida que residiera temporalmente con la familia.

El concepto de familia miembros convertirse a sujeto de muchos casos, especialmente cuando se trataba de niños en transición hacia la independencia. Por ejemplo, un estudiante universitario que vivía lejos de casa... La mayor parte del tiempo, pero que aún recibía apoyo familiar, se consideraría un familiar. Sin embargo, si el estudiante universitario era financieramente independiente y tenía su propia residencia legal, no se le consideraría familiar.

La misma lógica se aplicaba a un hijo en el ejército. Si un hijo se alistaba en el ejército sin intención de regresar a casa, no se le consideraba miembro de la familia después de mudarse. Los tribunales también considerarían factores como la residencia al tratar con hijos de padres divorciados. padres. En algunos casos, el niño quería ser conocido como teniendo dual residencia, lo que los hace elegibles para la cobertura de seguro bajo las pólizas de ambos padres.

Las parejas no casadas que viven juntas también enfrentan preguntas sobre qué constituye un hogar. La definición fijada para familia miembro debe ser relacionado por sangre, matrimonio o adopción y residir en el hogar del asegurado nombrado. En un caso judicial llamado *Firemen's Ins. Co. v. Viktora*, el tribunal destacó tres circunstancias indicativas de residencia en un hogar: vivir bajo el mismo techo, una relación cercana e íntima y una duración sustancial prevista.

La responsabilidad de determinar quién calificaba como familiar residente recaía en el agente de seguros. miembro y a preguntar lo necesario preguntas. Fue no siempre fácil para determinar la elegibilidad, pero si el cliente buscado a asegurar cobertura para alguien OMS no claramente recibirse de un residente familia miembro, allí era una aprobación disponible a proporcionar el cobertura necesaria.

A medida que los Johnsons leyeron la información, se dieron cuenta de la importancia de comprender quién estaría cubierto bajo su seguro de auto política. Ellos querían asegurarse de que sus seres queridos estuvieran protegidos en caso de accidente, por lo que decidieron

consultar su seguro agente a aclarar cualquier dudas ellos tenía. Con a mejor Al comprender la cobertura, los Johnson se sintieron tranquilos y confiados en sus opciones de seguro, listos para emprender el viaje con tranquilidad.

[Pasajero o Peatonal: Hace Su Auto Seguro Cubrir ¿A ellos?](#)

Cuando él llega a auto accidentes, nosotros a menudo pensar de conductores como el principal causa. Pero allá son excepciones Pasajeros poder a veces distraer conductores, lo que puede provocar accidentes. Los peatones también pueden ser culpables si se interponen descuidadamente frente a un vehículo, provocando que el conductor se desvíe y choque contra algo. En estos casos inusuales, podría aplicarse el seguro de responsabilidad civil del pasajero o peatón negligente.

Pero qué en realidad asuntos es si su auto seguro política cubiertas lesiones a conductores, pasajeros o peatones involucrados en un accidente.

Responsabilidad Cobertura:

No puedes responsabilizarte a ti mismo, así que si causas un accidente y te lesionas, tu cobertura de responsabilidad civil no cubrirá tus lesiones. Sin embargo, si tienes la culpa y un pasajero resulta herido, sí puedes ser considerado responsable. y su cobertura de responsabilidad civil voluntad aplicar. Pero allá son algunos exclusiones a considerar. Para ejemplo, su política no cubrir lesiones a a empleado doméstico elegible para compensación laboral o lesiones a un pasajero durante un servicio de viaje compartido como Uber o Lyft.

Médico Pagos Cobertura:

El responsabilidad cobertura mencionado más temprano solo se aplica a pasajeros si estás en falla. Pero la cobertura de gastos médicos es diferente. Ofrece cobertura sin culpa para cualquier persona que sufra lesiones accidentales mientras se encuentra en su vehículo asegurado.

Este incluye médico gastos para tú, su familia miembros, o alguien demás en el auto. También te cubre si eres peatón y es atropellado por un auto. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el seguro de hogar también incluye cobertura de gastos médicos, pero se denomina "pagos médicos a terceros" porque no te aplica ni a ti ni a tus familiares.

Universidad de Michigan y Universidad de Michigan Cobertura:

Las coberturas para conductores sin seguro (UM) y conductores con seguro insuficiente (UIM) entran en juego cuando tú o a familia miembro es herido por un sin seguro o subasegurado conductor o a Atropello y fuga. Estas coberturas aplican tanto si viajas en coche como si eres peatón. También se extienden a otras personas que ocupen tu vehículo cubierto. Sin embargo, hay exclusiones que debes tener en cuenta.

del agente Responsabilidad:

Al vender seguros de auto, es fundamental que los agentes comprendan completamente la póliza y expliquen las diferencias entre las coberturas de responsabilidad civil, pagos médicos, UM y UIM. Clientes debería también entender por qué el responsabilidad cobertura no cubrir a del conductor lesiones Si son legalmente responsables del accidente.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

[OMS Demás Poder Beneficio de Auto Seguro ¿Protección?](#)

Cuando se trata de seguros de automóviles, a menudo nos centramos en la cobertura que

brinda al asegurado. Sin embargo, allá son otros individuos y organizaciones que también se benefician de esta importante protección. Veamos con más detalle quiénes son.

Personas que utilizan un auto cubierto: La cobertura de responsabilidad en un seguro de auto políptico se extiende a cualquier persona que utilice el vehículo con la creencia razonable de que tiene derecho a hacerlo. Esto significa eso incluso si tú prestas tu auto a un amigo o familiar miembro, ellos son cubiertos bajo su póliza siempre que tengan una razón válida para creer que pueden usarla.

Personas u organizaciones indirectamente responsables: La definición de "asegurado" en el seguro de automóvil políptico incluye a alguien que sostuvo responsable para daños y perjuicios causado por un asegurado persona que utiliza un vehículo cubierto en su nombre. Esto incluye a empleadores, organizaciones sin fines de lucro y otras entidades. Por ejemplo, si un empleado utiliza su propio automóvil para tareas relacionadas con el trabajo y provoca un accidente, su empleador estaría cubierto por su póliza de automóvil personal.

Otras personas u organizaciones: El seguro de automóvil también puede brindar cobertura a individuos o organizaciones cuando el nombrado asegurado o su familia miembros usan vehículos que no están cubiertos por el políptico o propiedad de la organización. Sin embargo, es importante destacar que el propietario del vehículo, ya sea propio o alquilado, no está cubierto. Por ejemplo, si un empleado toma prestado el vehículo de un compañero para un recado laboral, el empleador estaría protegido bajo esta categoría. De igual manera, si un voluntario usa el vehículo de un amigo para transportar mercancías para una organización sin fines de lucro y causa un accidente, la organización estaría cubierta por la póliza de seguro de automóvil de su amigo.

Vale la pena mencionar que si bien el seguro de automóvil puede ofrecer protección a estas partes adicionales, él hace no cubrir el dueño de el sin propiedad o contratado vehículo. En semejantes casos, se espera que el propietario tenga su propia cobertura de seguro.

En conclusión, el seguro de auto va más allá de proteger al nombrado asegurado y sus ocupantes del vehículo. Proporciona cobertura para otras personas que puedan necesitar o desear protección para ciertas situaciones excluidas. Por lo tanto, ya sea que estás prestando tu auto a un amigo, usando tu Si compras un vehículo para fines laborales o tomas prestado el automóvil de otra persona por una buena causa, el seguro de automóvil puede ofrecerte tú paz de mente y conocimiento eso tú y otros son protegidos en caso de un accidente.

¿Qué es un "Pérdida Tenedor"?

Una vez al día, en una pequeña ciudad, un joven hombre llamado Mark tenía que ir a comprar

el coche de sus sueños. Había ahorrado durante años para comprar el elegante y brillante vehículo, y él era más allá de entusiasmado con el espectáculo que él estaba mostrando a sus amigos y familia. Pero antes de poder llevar una vuelta con su nuevo coche, tuvo que ocuparse del papeleo necesario.

Mark fue al banco, donde había obtenido un préstamo para financiar su automóvil, para completar el papeleo necesario. El banco le informó que eso era necesario para comprar un seguro de daños para proteger sus intereses en el auto. Esto significaba que, si algo le sucedía al auto, el seguro cubriría la pérdida financiera. Mark aceptó y contrató el seguro.

El banco le explicó a Mark que ellos querían ser listados como el "pérdida tenedor" en la póliza de seguro. Esto significaba que, en caso de cualquier daño al coche, el seguro... El reclamo sería pagado conjuntamente a Mark y el banco. Sin embargo, el pago del banco quería solo ser arriba a El monto que le habían prestado a Mark para el auto. Si el valor del auto superaba el

préstamo, el banco solo recibiría su parte.

Mark entendió los términos y se sintió aliviado de tener un seguro para proteger su inversión. Pequeño hizo él saber eso este seguro quería venir en práctico antes que Él esperaba.

A pocos meses más tarde, Marca era conduciendo su auto cuando otro conductor corrió a rojo luz y se estrelló contra él. El accidente fue grave y el auto de Mark quedó completamente destruido. quedó destrozado. Afortunadamente, Mark y el otro conductor no resultaron gravemente heridos.

Qué es "Brecha Cobertura"?

Mark presentó una reclamación al seguro y le informaron que el seguro pagaría hasta el monto real. dinero valor de el auto, menos el préstamo cantidad. Desafortunadamente para Marca, el El saldo restante de su préstamo era superior al valor del auto. Esto significaba que el seguro solo cubriría el valor del auto, dejando a Mark con un saldo pendiente que pagar al banco.

Descorazonado, Mark pensó que tendría que afrontar los problemas financieros. carga sobre su propia cuenta. Pero entonces él recordado el Auto Préstamo/Arrendamiento Cobertura aprobación, también conocido como "cobertura de brecha", que el banco le había explicado cuando compró el seguro.

Mark contactó a la compañía de seguros y preguntó si tenía cobertura de brecha. Afortunadamente, la tenía. La compañía de seguros le explicó que cubriría el saldo restante. en su préstamo, entonces él no lo haría tener a preocuparse acerca de el extra costo. Marca era aliviado y agradecido de haber tomado la decisión correcta de comprar esta cobertura adicional.

Qué es "Adicional Asegurado Arrendadores Cobertura"?

En otro parte de ciudad, a mujer nombrado Sara era laboral para a auto alquiler agencia. Un día, ella recibió una llamada de su jefe, quien le informó que el agencia tenía justo firmó un alquiler acuerdo para a nuevo flota de coches. Sarah estaba entusiasmada con la nueva incorporación y sabía que el negocio de la agencia prosperaría.

Sin embargo, la emoción de Sarah duró poco cuando se enteró de que la agencia necesitaba personal adicional. seguro cobertura a proteger su intereses como arrendadores. El agencia tenía a Asegúrese de que estuvieran cubiertos en caso de que ocurriera algún accidente o daño. mientras los clientes conducían los vehículos alquilados.

Sarah se comunicó con la compañía de seguros y preguntó sobre la posibilidad de agregar un arrendador asegurado adicional. aprobación a su seguro política. Este aprobación quería proteger el agencia de cualquier acción legal tomada en su contra debido a accidentes causados por sus clientes.

Uno día, a cliente nombrado John alquilado a auto de el agencia. Desafortunadamente, John Condujo de forma imprudente y acabó provocando un accidente. La parte lesionada no solo demandó a John, sino también a la agencia de alquiler por haberle alquilado el coche.

Gracias al endoso de Arrendador Asegurado Adicional, la compañía de seguros proporcionó la necesario defensa para el alquiler agencia. Este quiso decir eso el agencia no lo haría tener preocuparse por los costosos honorarios legales o los daños causados por la negligencia de John.

Qué es "Extendido Sin propiedad Cobertura"?

De vuelta en la ciudad, una mujer llamada Emily trabajaba para una empresa que le

proporcionaba un coche de empresa. para su regular uso. A Emily le encantaba su trabajo y disfruté las ventajas de teniendo una empresa auto. Sin embargo, ella pronto comprendió eso su personal auto seguro política No la cubrió mientras usaba el coche de la empresa.

Preocupada por esta brecha en la cobertura, Emily contactó a su compañía de seguros para encontrar una solución. El seguro compañía explicado eso ella podría agregar el Extendido Adjunto a su póliza de Cobertura No Propia para restablecer la cobertura excluida del vehículo de la empresa.

Emily agregado el aprobación y sintió aliviado conocimiento eso ella era ahora protegido Mientras usaba el coche de empresa. Nunca imaginó que esta protección adicional de responsabilidad civil le resultaría útil en una situación tan particular.

Uno día, mientras conduciendo el compañía auto con a compañero empleado, Emily era involucrado en Un accidente causado por la negligencia de su compañero de trabajo. Este sufrió lesiones y decidió demandar a Emily por daños y perjuicios. Afortunadamente, con la cobertura extendida para vehículos no propios, Emily contaba con la protección de responsabilidad civil que necesitaba. La compañía de seguros cubrió los daños , evitando que Emily se viera en la ruina financiera a causa del accidente.

Al final, Mark, Sarah y Emily aprendieron la importancia de tener el seguro adecuado. cobertura a proteger su intereses. Si él era protector su inversión Al financiar un coche, asegurar la cobertura de la agencia de alquiler en caso de accidente o añadir cobertura para coches de empresa, todos comprobaron de primera mano las ventajas de contar con las cláusulas correctas en sus pólizas de seguro. Desde entonces, se aseguraron de revisar sus pólizas de seguro con regularidad, conscientes de que una cobertura adecuada podría evitarles problemas financieros inesperados en el futuro.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Cómo hacer tú cubrir "Articulación Propietarios" OMS son no ¿casado?

Una vez al a tiempo, en a pequeño ciudad llamado Oakville, allá vivido dos mejor amigos nombrado Bob Smith y Nancy Jones. La pareja había sido inseparable desde que se conocieron en la universidad, y decidieron continuar su fuerte vínculo convirtiéndose en compañeros de piso. Lo compartieron todo, desde sus secretos más íntimos hasta sus panqueques del domingo por la mañana.

Un día, Bob y Nancy tuvieron una idea brillante. Pensaron que sería una gran idea poner en común sus recursos y comprar una auto juntos. Ellos Me encantó la idea de yendo en la carretera viajes y explorar nuevo lugares. El solo problema era eso ellos no eran casado, entonces ellos no eran Estoy seguro de si podrían asegurar el coche conjuntamente.

Justo cuando ellos eran acerca de a dar arriba en su sueño, ellos tropezó al un Un endoso llamado Cobertura de Copropiedad (PP 03 34). Este endoso les permitiría asegurar el auto que poseían en conjunto, aunque no estuvieran legalmente casados. ¡Parecía un milagro!

Con renovada esperanza, Bob y Nancy decidido a seguir adelante con su plan. Agregaron el PÁGINAS 03 34 aprobación a su Personal Auto Política (PAPILLA) y eran lleno de alegría a Descubrieron que cumplían los requisitos para estar asegurados como copropietarios, a pesar de no ser cónyuges. El endoso modificó la definición de "usted" y " su " en la póliza para incluir a los familiares no residentes que eran copropietarios del vehículo.

Emocionados, comenzaron a pensar en todas las posibilidades. Se dieron cuenta de que esta

recomendación podría beneficiar a muchas otras personas en situaciones similares. Propusieron ejemplos como parejas no casadas que querían ser copropietarios de un vehículo, abuelos que... comprado coches para su nietos, padres comprar coches para su niños OMS tenían diferentes arreglos de vida debido a divorcios o acuerdos de custodia, e incluso padres e hijos que poseían un automóvil en conjunto pero vivían separados.

Con la mente llena de ideas, Bob y Nancy continuaron leyendo sobre el endoso. Descubrieron que los vehículos de propiedad conjunta debían describirse específicamente en el anexo. Les alivió saber que la cobertura estaba disponible. para responsabilidad, médico pagos, sin seguro automovilista protección, colisión, y coberturas distintas a las de colisión .

Sin embargo, también se enteraron de que cualquier pérdida de vehículos de propiedad conjunta que no estuvieran específicamente descrito en el cronograma quería no ser cubierto. Él era a pequeño precio a pagar Por la tranquilidad que habrían tenido de saber que estaban protegidos.

Como ellos leer más, ellos encontró afuera eso el aprobación excluidos responsabilidad cobertura para La propiedad, el mantenimiento o el uso de cualquier otro vehículo, excepto el cubierto. Se sintieron un poco decepcionados, pero luego notaron una opción de recompra en la póliza de seguro. Esta opción les permitía incluir cobertura de responsabilidad civil para vehículos no propios si así lo deseaban.

Bob y Nancy estaban encantados con su nuevo conocimiento. Estaban ansiosos por compartirlo con otros que podrían beneficiarse de la certificación PP 03 34. Se dieron cuenta de que esta certificación... era no requerido cuando a PAPILLA era usado a cubrir a motor vehículo propiedad por una sociedad colectiva de familias agrícolas o una corporación de familias agrícolas, siempre que los propietarios fueran parientes que vivieran en el mismo hogar y el vehículo se almacenara principalmente en la granja o el rancho.

Con el corazón lleno de gratitud, Bob y Nancy agradecieron a la compañía de seguros por brindarles una solución. Eso les permitió para cumplir Su sueño de tener un coche en común. Lo sabían. eso este aprobación quería hacer a diferencia en el vidas de muchos hogares no tradicionales y familiares no residentes.

Y entonces, armado con su conocimiento y a compartido determinación a ayuda otros, Chelín y Nancy emprendieron un viaje para difundir la palabra sobre la aprobación de la Cobertura de Propiedad Conjunta. A través de su esfuerzos, ellos esperado a traer felicidad y seguridad a aquellos que, como ellos, alguna vez pensaron que sus sueños estaban fuera de su alcance.

Título sostuvo por un fideicomiso

Érase una vez una vez, en una villa llamado Oakville, había un fideicomiso que tenía el título de una hermosa rojo automóvil. El confianza era a legal acuerdo eso permitido uno persona a mantener el interés de propiedad para el beneficio de otro.

Este acuerdo era a menudo recomendado por bienes planificadores para ventajoso ingreso fines fiscales .

Para garantizar que el fideicomiso fuera reconocido adecuadamente, se necesitaba el Endoso del Fideicomiso (PP 13 03). Esta enmienda modificó la sección de definiciones al establecer que El automóvil se consideraría propiedad de la persona si el título se transfiriera al fideicomiso designado en el anexo de endoso. Era similar al enfoque utilizado con los vehículos arrendados. Si el seguro política para el auto era cancelado o no renovado, el fideicomisario Los que figuran en el programa de aprobación también recibirán una notificación.

El endoso también exigía la notificación inmediata al asegurado si se producía algún cambio en el nombre, la dirección o los fideicomisarios del fideicomiso. También incluía disposiciones para la terminación de la confianza, como la muerte o discapacidad del fideicomisario o otorgante. El asegurador tenía derecho a solicitar copias de los documentos del fideicomiso con la frecuencia que fuera necesaria.

Adicional Residente de Su Familiar (PÁGINAS 33 37)

En la misma ciudad de Oakville, en 2018 se introdujo un nuevo respaldo denominado Residente adicional de su hogar (PP 33 37). Su objetivo era adaptarse a los cambios en los hogares. Esto incluyó doméstico, fogonadura, significativo otros, vivir en Niñeras o compañeros de piso que no eran propietarios del vehículo del asegurado, pero tenían acceso a él. Con esta cláusula adicional, estas personas designadas tenían la misma cobertura que los verdaderos "familiares" consanguíneos, matrimoniales o adoptivos del asegurado.

Sin embargo, el nombrado asegurado tenía que informar al asegurador dentro de 30 días de cualquier cambio en la residencia de la persona.

Mascota Lesión Cobertura (CP 33 31)

Mientras tanto, en la acogedora casa en Olmo Calle, vivida por la familia OMS consideró sus mascotas como parte de su familia. Amaban profundamente a su perro y gato y querían asegurar su bienestar. Por eso, se alegraron mucho cuando se introdujo la cobertura de lesiones a mascotas (CP 33 31) en 2018. Esta cobertura ofrecía cobertura sin deducible para gastos veterinarios y otros gastos derivados de lesiones corporales o fallecimiento de la mascota cubierta. Solo aplicaba a perros y gatos propiedad del asegurado o de un familiar.

A medida que se desarrollaba la historia, se hizo evidente que el agente de seguros personales tenía una responsabilidad crucial. Muchos asegurados desconocían todas las personas y situaciones que cubría una Póliza de Auto Personal (PAP) estándar. Era importante que el agente hiciera las preguntas correctas para determinar quién más necesitaba cobertura y, en consecuencia, modificar la póliza. Si él era prestamista, arrendadores, adicional familiar miembros, o incluso en el caso de las mascotas, el agente tenía que asegurarse de que todos estuvieran protegidos adecuadamente o explicar por qué cierta cobertura no estaba disponible.

Y así, en la ciudad de Oakville, donde la confianza, la familia y el bienestar de los seres queridos que importaban, la importancia de los endosos y el papel del agente en brindar una cobertura integral se hicieron evidentes. Fue una historia de confianza, responsabilidad y garantía. Eso todo era tomado cuidado de, no asunto su relación con el asegurado.

Capítulo 2: ¿Qué vehículos deberían estar cubiertos? ¿Una póliza de auto personal?

Los temas de este capítulo tratan sobre qué vehículos deberían estar cubiertos por el seguro de auto. Mucha gente piensa que el seguro de auto solo cubre los autos que poseen y que están listados en su póliza. Pero a bien agente voluntad dejar a ellos saber eso a personal auto política (PAP) en realidad puede cubrir más que sólo sus propios automóviles.

En este capítulo, bueno ir encima por qué es importante para un agente venta PAP a preguntar estas preguntas y qué hacer con las respuestas.

El primero pregunta es bonito directo: ¿qué vehículos hacer tú desear cobertura ¿para? La mayoría de la gente piensa en sus propios coches, y es cierto. El PAP cubre los vehículos enumerados en el póliza. Pero también cubre otros vehículos automáticamente y puede cubrir incluso más tipos de vehículos con el endoso adecuado.

El PAP utiliza el término "su auto cubierto" para referirse a un vehículo cubierto por la póliza. La forma más sencilla de hacer que un vehículo sea un automóvil cubierto es incluirlo en la página de declaraciones de la póliza. Sin embargo, el vehículo tiene que ser propiedad o arrendado por el nombrado. Debes estar asegurado durante al menos 6 meses para que tu seguro esté registrado. Por lo tanto, si usas habitualmente el coche de tu vecino, no puedes registrarlo porque no es tuyo. Y si tu hijo tiene coche propio, no puedes registrarlo en tu póliza porque necesita su propio seguro.

También es importante tener en cuenta que un PAP solo puede cubrir vehículos que cumplan con ciertos requisitos de elegibilidad. Pregunta #2 centrado en OMS es elegible para cobertura, y ahora eran Mirando para qué vehículos pueden obtener cobertura las personas elegibles.

El PAP está diseñado para cubrir vehículos privados de pasajeros. Pero ¿qué incluye exactamente esa categoría? El clasificación manual tiene una definición para "privado pasajero auto," pero es no parte del contrato de seguro. Sin embargo, nos da una idea de las intenciones de el proveedor de seguros.

De acuerdo a el manual, un privado pasajero auto es un vehículo de motor que se posee o se alquila por al menos 6 meses, que no se utiliza para transporte público ni se alquila a otros.

Entonces, cuando piensas acerca de qué vehículos son elegibles para PAPILLA cobertura, mantener estos criterios en mente.

Descubrir el Mundo de Público o Libre Traspasos

Olvidar acerca de su común, común y corriente privado pasajero auto. Eran aquí a explorar el fascinante mundo de los medios de transporte públicos o de alquiler. Entonces, ¿qué es exactamente un medio de transporte público o de alquiler?, se preguntarán. Bueno, no es un vehículo cualquiera. Según el derecho consuetudinario, un medio de transporte público o de alquiler es un vehículo disponible para el uso de todos. Nos referimos a autobuses, taxis y otros vehículos que prestan servicios al público. ¡Es una cuestión completamente distinta a la de un coche normal!

Ahora bien, aquí está la cuestión. Su póliza de seguro de automóvil personal (PAP) típica no cubre vehículos usados en conexión con transporte red empresas como Uber o Lyft. Sin embargo, ¡No temas! Puedes ajustar Tu PAP con algo ingenioso respaldado. Para abordar estas situaciones de viajes compartidos, se trata de encontrar el equilibrio adecuado entre comodidad y cobertura de seguro.

¡Un momento, amigos! Aún no hemos cubierto todos los aspectos interesantes de este tema. Profundicemos en el mundo de los vehículos alquilados. Verán, hay personas como Mary que tienen autos estacionados en sus entradas, mientras sus pagos se acumulan. Por suerte para Mary, ella puede... unirse a la tendencia del coche compartido y alquila su vehículo cuando no lo usa. Sin embargo, es importante a nota eso una vez de María auto es alquilado a otro fiestas, él No Ya no se considera un vehículo privado de pasajeros. Al fin y al cabo, las reglas son las reglas.

Ahora, hablemos de camionetas y furgonetas. Aquí es donde las cosas se complican un poco. Si bien la definición... El concepto de vehículos privados de pasajeros excluye los vehículos tipo camión. Las camionetas y furgonetas pueden considerarse vehículos privados de pasajeros si cumplen ciertos criterios. Por ejemplo, si una camioneta tiene un peso bruto vehicular de 10,000 libras o menos y no se utiliza para transportar ni entregar... bienes, es en el privado pasajero auto club. Eso es bien noticias para amigos como el asegurado nombrado

repara cortadoras de césped y, ocasionalmente, necesita entregarlas a los clientes en su confiable camioneta.

Pero esperar, Hay ¡más! Si estás a agricultor OMS se basa en a levantar para su negocio agrícola, Tenga la seguridad de que puede calificar para un PAP, siempre que cumpla con los requisitos de peso. ¡Se trata de mantener cubiertos a nuestros agricultores trabajadores, amigos!

Ahora, aquí hay un giro interesante. Si resulta que eres un empleado del gobierno que usa una camioneta... o furgoneta para federal gobierno negocio, lo hará solo ser considerado un privado automóvil de pasajeros si él se reúne cierto requisitos. Oh, y Vamos no olvidar acerca de el Federal Respaldo para empleados que usan automóviles en negocios gubernamentales . Esta pequeña joya excluye al gobierno de EE. UU. y sus agencias de la sección de cobertura de responsabilidad civil. ¡La cosa cambia cuando el gobierno está involucrado, amigos!

Entonces, allá tú tener él. El emocionante mundo de público o librea medios de transporte, alquilado Vehículos, camionetas y furgonetas. Es un viaje difícil, pero con la cobertura de seguro adecuada, te irá bien.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Emocionante Noticias: [Granja Vehículos Hecho ¡Simple!](#)

Ser propietario de una granja tiene sus ventajas, incluyendo algunas consideraciones especiales en cuanto al seguro. Hoy, nos adentraremos en el mundo de los vehículos agrícolas y cómo... encajan en el seguro paisaje. No preocuparse, nosotros promesa a mantener él interesante y ¡Menos técnico!

Imagínate esto: Conoce a la familia Smith. Viven en una hermosa granja y trabajan juntos para hacer... él prosperar. El Smiths tener su propio coches y pastillas, todo bajo 10.000 libras, Y estos vehículos están a nombre de la granja. Ahora, aquí está lo emocionante. Parte: estos vehículos califican para un tipo especial de seguro llamado Seguro de Auto Privado (PAP).

Entonces, qué exactamente es a ¿PAPELÍA ? Bien, es seguro cobertura para vehículos eso son propiedad de varios familia miembros y ante todo situado en a granja o rancho. Es como teniendo a ¡Acuerdo de propiedad conjunta pero con beneficios de seguro adicionales!

Pero sostener en, es no justo limitado a coches. Cuando nosotros decir "auto," nosotros significar cualquier vehículo eso Se incluye en la categoría de auto de pasajeros privado o cumple con la definición que acabamos de mencionar. Por lo tanto, ya sea un sedán elegante o una camioneta pickup robusta, siempre que cumpla con los criterios, es elegible para la cobertura PAP.

Ahora, hablemos del papel del agente en todo esto. El agente es como el superhéroe de los seguros, responsable de comprender qué vehículos posee el cliente y qué desea asegurar. Antes sumisión el PAPILLA solicitud a el asegurador, el agente doble verificación que los vehículos enumerados son elegibles para la cobertura PAP.

Y lo más emocionante es que, a veces, el cliente ni siquiera sabe que su seguro PAP puede cubrir vehículos adicionales. ¡Qué genial! Es como desbloquear un bono secreto. nivel en a video ¡juego! Este podría suceder automáticamente o por añadiendo un Respaldo apropiado . No se preocupe, le brindaremos más información en capítulos posteriores.

Entonces, allá tú tener él, amigos. Granja vehículos no tener a ser a dolor de cabeza cuando él llega Al seguro. Con la cobertura PAP, los Smith y otras familias de agricultores pueden disfrutar de la tranquilidad de saber que sus vehículos están protegidos.

Recordar, es todo acerca de descubrimiento el bien seguro solución para su único necesidades, y ¡Un PAP podría ser la solución!

Permanecer sintonizado para más emocionante seguro aventuras. Hasta entonces, mantener conduciendo con a ¡sonrisa!

La emoción de agregar o reemplazar un automóvil: ¿Necesita cobertura instantánea?

Cuando se trata de añadir un nuevo automóvil o reemplazar uno antiguo, La mayoría de la gente respondería con un rotundo "Sí" a la pregunta de si quieren cobertura automática. Después de todo, coches edad, conseguir gastado afuera, y a veces encontrar ellos mismos en desgraciado accidentes. Es natural que, con el tiempo, reemplacemos nuestros fieles vehículos por modelos más nuevos y valiosos. Y no olvidemos esos momentos en los que decidimos ampliar nuestra flota de vehículos añadiendo un coche más.

Afortunadamente, el Personal Auto Política (PAPILLA) entiende nuestro necesidades. Él incluye a disposición para "automóviles recién adquiridos". Pero ¿qué significa esto exactamente?

Para empezar, el PAP ofrece cobertura automática para autos nuevos, especialmente para vehículos de pasajeros privados. Por lo tanto, si compra un auto nuevo y elegante o uno no comercial, camión, tú no tener a frenéticamente llamar su agente a conseguir Cobertura. Sin embargo, es importante informar la nueva compra lo antes posible.

Ahora, hablemos de camiones. La cobertura automática para camiones es un poco más restringida. Si el camión tiene un peso bruto vehicular (PBV) de 10,000 libras o más, no puede confiar en la cobertura automática. Normalmente, los camiones denominados de "una tonelada" entran en esta categoría, ya que... así como algunos camiones de tres cuartos de tonelada. Si estos vehículos se utilizan principalmente con fines comerciales, deberían estar asegurados con una póliza de automóvil comercial. Sin embargo, existen alguno excepciones. A levantar o furgoneta con a Peso bruto vehicular mayor que que 10.000 libras poder aún Se considerará un automóvil cubierto si cumple con los criterios específicos descritos en el Manual de símbolos e identificación de la ISO.

Básicamente, siempre que no se utilice principalmente para operaciones comerciales, puede calificar para la cobertura.

Cuando se trata de responsabilidad, pagos médicos, protección contra lesiones personales y conductores sin seguro coberturas, a recién adquirido auto voluntad tener el mismo amplio cobertura como el otros vehículos listado en el política. Cobertura comienza como pronto como tú convertirse el legal dueño de El vehículo, pero tiene 14 días para solicitar la cobertura a su aseguradora. Si no cumple con este plazo, la cobertura comienza el día en que realiza la solicitud.

La cobertura por colisión de un auto nuevo entra en vigor el día de la compra, siempre que se notifique debidamente. La notificación se realiza dentro de los 14 días si alguno de los vehículos existentes... en su política tener colisión cobertura. En este caso, el nuevo vehículo voluntad tener La misma cobertura de colisión que los demás autos. Si su póliza actual no incluye cobertura de colisión, debe notificarlo en un plazo de 4 días, con un deducible de \$500.

De nuevo, si tú no pedido cobertura dentro el especificado tiempo período , él no comenzar hasta Usted hace la solicitud.

La cobertura integral, también conocida como cobertura "que no sea de colisión", comienza el

día tú compra el vehículo, pero tú debe proporcionar adecuada notificación. Este notificación Está dentro de los 14 días si alguno de los vehículos anteriores de su póliza tiene cobertura integral. Si su póliza actual no cubre este tipo de daño, tiene 4 días para notificar. su asegurador, con a \$500 deducible. Y justo como antes, si tú extrañar el Período de notificación, la cobertura no comenzará hasta que lo solicite.

En el pasado, el PAPILLA diferenciado entre reemplazo automóviles y adicional automóviles. Si tú reemplazaste un vehículo que figura en la política, la nueva auto era automáticamente cubierto para Responsabilidad civil, pagos médicos y cobertura contra conductores sin seguro sin necesidad de una solicitud específica. Sin embargo, con el nuevo 2018 política forma, este es No más extenso el caso. Reemplazo Los vehículos deben reportarse para que estas coberturas continúen. Puede parecer una regla estricta, pero la mayoría de los asegurados informan a su agente o aseguradora sobre los vehículos de reemplazo para cumplir con los requisitos estatales de registro de vehículos.

Ahora, hablemos de la responsabilidad del agente. Los asegurados deben saber que el PAP no... proporcionar automático cobertura para adicional automóviles o autos de reemplazo, pero solo para un limitado tiempo. Agentes OMS vender políticas otro que el ISO PAPILLA necesidad a ser consciente eso Otras pólizas podrían no ser tan generosas al cubrir autos recién adquiridos. Por ejemplo, la Póliza Especial de Auto Personal de ISO solo ofrece cobertura automática para un auto de reemplazo durante 14 días después de que el asegurado designado comience a ser propietario. Y para un vehículo adicional, no hay cobertura automática.

Considerando la complejidad de estos términos y reglas de póliza, lo más seguro que puede hacer un agente es... es aconsejar asegurados a inmediatamente informe cualquier cambios en vehículos a su Agente de seguros. Esto también puede ser un requisito al otorgar la licencia para un vehículo de reemplazo o adicional.

Entonces, si está agregando un auto nuevo a su colección o reemplazando un viejo y confiable... Uno, no te olvides de deja que tu seguro agente saber. Él podría justo ahorrar tú de cualquier cobertura potencial lagunas o dolores de cabeza en el futuro.

Conduciendo a prestado vehículo

Érase una vez, en un pequeño pueblo llamado Ridgemont, un joven llamado Jack. Jack era un aventurero espíritu y amado explorador nuevo lugares. Sin embargo, él no propio Un coche propio. Un día, su amigo Mark lo invitó a una fiesta en el pueblo vecino.

Marca tenía a auto, pero después a pocos bebidas, él era en No estado a conducir atrás hogar. Eso es Cuando Jack intervino para salvar el día.

Jack ya había oído hablar de la idea de pedir prestado el coche de otra persona, pero no estaba muy seguro del tema del seguro. No quería meterse en problemas si algo salía mal. a suceder mientras él era conduciendo Marcos auto. Entonces, él decidido a hacer alguno investigación y buscar respuestas de su agente de seguros de confianza, el Sr. Johnson.

Señor. Johnson explicado a Jacobo eso cuando él llega a conduciendo a auto tú no propio, allá Hay ciertas coberturas de seguro que entran en juego. Le contó a Jack sobre los "autos sin propietario" y cómo su propia póliza de seguro ofrecía cobertura secundaria en tales situaciones.

Esencialmente, De Jack seguro quería solo patada en si Marcos seguro no cubrir cualquier daño o accidente.

Jack se sintió aliviado al escuchar esto, pero aún así... Quería saber más sobre otro escenario: el alquiler. a auto. Él tenía visto gente alquiler coches antes pero no era seguro acerca de el

Implicaciones del seguro. El Sr. Johnson explicó que alquilar un coche era diferente a pedirlo prestado, especialmente en lo que respecta al seguro.

El alquiler de automóviles, le dijo el Sr. Johnson a Jack, implicaba firmar contratos de alquiler que responsabilizaban al arrendatario por cualquier daño al vehículo alquilado o responsabilidad ante un tercero causado por su uso del auto. Este quiso decir eso incluso sin el contrato de alquiler, Jacobo podría aún ser Responsable según las leyes estatales. Para Jack era fundamental comprender los términos y condiciones del contrato de alquiler antes de firmarlo.

El contrato de alquiler en sí contenía varias disposiciones que aclaraban, limitaban o transferían responsabilidades entre la empresa de alquiler y el arrendatario. Estas disposiciones podían variar de un contrato a otro, compañía a otra y incluso de un estado a otro. Él era a loote a llevar en, pero El Sr. Johnson le aseguró a Jack que lo guiaría a través de las disposiciones más comunes que se encuentran en los contratos de alquiler de automóviles tradicionales.

Un aspecto crucial que el Sr. Johnson enfatizó fue no confiar únicamente en la cobertura de responsabilidad civil de la compañía de alquiler. Si bien las compañías de alquiler estaban legalmente obligadas a proporcionar un nivel mínimo de seguro de responsabilidad civil o autoseguro, sus contratos de alquiler a menudo excluían dicha cobertura para el cliente. Incluso si la cobertura fuera requerida por ley, ser limitado a los mínimos límites colocados por el estado. Además, allí era No garantizar que las leyes del estado donde se alquiló el vehículo se aplicarían si se condujera en otro estado.

Para abordar este problema, las empresas de alquiler ofrecieron una cobertura de responsabilidad civil opcional denominada responsabilidad civil complementaria, seguro (SLI) o a veces referido a como hecho suplementario responsabilidad protección (SLP) o seguro de responsabilidad civil adicional. Esta cobertura ofrece protección adicional al arrendatario en caso de accidentes o daños .

Armado con este nuevo conocimiento, Jack se sintió más seguro acerca de alquilar un auto o pedir prestado. alguien de otra persona auto en el futuro. Él agradecido Señor. Johnson para su guía y emprendió su siguiente aventura, sabiendo que tenía la información correcta para mantenerse protegido en el camino.

Y entonces, Jacobo continuado explorador el mundo, conduciendo en coches eso no eran su propio, pero con la seguridad de que estaba cubierto. Fin.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Seguro ofrecido por Auto Alquiler Empresas

Érase una vez, en una ciudad bulliciosa, una empresa de alquiler de coches llamada FastDrive . FastDrive orgulloso sí mismo en siempre que de primera categoría servicio y confiable vehículos a es clientes. Sin embargo, había algunas cosas importantes que los clientes debían saber antes de subirse a uno de sus autos.

Una de estas cosas era el seguro UM y UIM. Puede que el seguro UM y UIM suene a código secreto, pero en realidad es bastante simple. UIM significa "conductor con seguro insuficiente" y UM significa "sin seguro". automovilistas." Estos son coberturas que proteger tú en caso tú conseguir en un accidente con alguien OMS no tener Seguro suficiente o nulo. Pero aquí está el truco: a menos que la ley lo exija, FastDrive no ofrece esta cobertura. Por lo tanto, es importante que los clientes revisen sus propias pólizas de seguro para ver si están cubiertas por UM y UIM.

Además de los seguros UM y UIM, FastDrive ofrecía otros tipos de seguros. Uno de ellos era el seguro de accidentes personales, que reembolsaba a los clientes y demás pasajeros en caso de gastos médicos accidentales. Esto podría ser útil si... eran a conseguir herir mientras conduciendo uno de FastDrive coches. Allá era también personal cobertura de efectos , que Aseguraba todas sus pertenencias personales en el coche de alquiler. Esta cobertura era similar a la que ya tenía en su seguro de hogar, por lo que era importante evitar pagar por una cobertura duplicada.

Ahora, hablemos del estado del coche. Al alquilar un coche en FastDrive , es responsable de devolverlo en las mismas condiciones en que lo recibió, salvo las condiciones normales. tener puesto y lágrima . Eso medio si cualquier cosa sucede a el auto - si es a Colisión, robo, vandalismo o incluso un incendio: usted es quien debe pagar los daños , independientemente de quién sea la culpa. Es como cuidar un juguete prestado: debe mantenerlo sano y salvo. Por eso, FastDrive ofrece una exención de responsabilidad por pérdida y daños (LDW) o una exención de responsabilidad por daños por colisión (CDW). Si contrata esta exención y cumple con todas las normas del contrato de alquiler, FastDrive no le responsabilizará de ningún daño físico al vehículo. Es como tener una red de seguridad que le protege de gastos inesperados.

Ahora bien, ¿a quién se le permite? ¿Conducir el coche de alquiler? Bueno, normalmente solo se refiere a la persona que lo alquiló. FastDrive tiene normas para garantizar la seguridad de todos los involucrados. Mayoría alquiler auto empresas no permitir conductores bajo el edad de 21, a menos que el La ley estipula lo contrario. Sin embargo, existen excepciones para cónyuges e incluso empleadores o compañeros de trabajo. Por lo tanto, si necesita que otra persona conduzca el coche de alquiler, le recomendamos consultar con FastDrive para ver si está permitido.

FastDrive siempre se aseguró de explicar estos detalles importantes a sus clientes, pero a veces puede ser abrumador, especialmente si estás haciendo fila con otros clientes. espera a conseguir su alquiler auto. Entonces, él era siempre a bien idea a ser preparado Investiga con antelación. Así podrás tomar decisiones informadas y disfrutar de un viaje tranquilo y sin preocupaciones en uno de los confiables autos de FastDrive .

Prohibido Actividades con a Alquiler Vehículo

Érase una vez, en el pintoresco pueblo de Riverville , una empresa de alquiler de coches llamada Rápido Ruedas. Ellos tenía a flota de brillante, nuevo coches eso eran con entusiasmo espera a Ser conducidos por clientes aventureros. Sin embargo, había ciertas reglas que todos los clientes debían seguir para garantizar la seguridad de los vehículos.

Uno soleado día, a joven hombre nombrado Jake caminó en Rápido Ruedas a alquilar a auto para Una escapada de fin de semana. Mientras completaba el contrato de alquiler, la amable empleada, Sarah, le explicó los usos prohibidos del vehículo de alquiler. Estas acciones podían anular el seguro y responsabilizar al cliente de cualquier daño al vehículo.

Sarah enumeró las actividades prohibidas con un tono serio. Mencionó que intencionalmente... perjudicial el auto o atractivo en deliberado mala conducta era a grande No, no. Jake asintió, comprendiendo la importancia de tratar el auto con respeto.

Luego, Sarah le advirtió sobre los peligros de conducir bajo los efectos de las drogas o el alcohol. Enfatizó que el contrato de alquiler estipulaba específicamente que nadie que hubiera consumido alcohólicas bebidas dentro el pasado 12 horas debería ser detrás el rueda. Jake le prometió a Sarah que sólo conduciría sobrio .

Próximo, Sara dijo Jake eso él no pude permitir alguien OMS no era autorizado a conducir el El coche le pidió que tomara el volante. Era una medida de seguridad para evitar accidentes causados por conductores inexpertos. Jake le aseguró que no dejaría que nadie más condujera el coche.

Sara continuado a lista el prohibido usos, como usando el auto para ilegal propósitos o transportar pasajeros por contrato. Incluso mencionó que usar el auto... en un carrera o La competencia de velocidad estaba estrictamente prohibida. Jake escuchó atentamente, consciente de que estas reglas estaban establecidas para garantizar la seguridad de todos.

Como Sara alcanzó el fin de el lista, ella mencionado eso el auto no pude ser usado para remolcar o empujar cualquier cosa. También le advirtió a Jake que no sobrecargara el auto ni condujera imprudentemente. Todas estas eran reglas de sentido común que Jake sabía que debía cumplir.

Por último, Sarah instruido Jake a usar siempre su asiento cinturón y no exceder el número de pasajeros permitido en el auto. Ella también mencionado eso el auto debería solo ser impulsado en vías públicas pavimentadas, caminos privados o entradas de vehículos.

Jake asintió, comprensión el importancia de obedeciendo tráfico leyes.

Sarah luego pasó a una regla más específica. Le informó a Jake que el auto no podía sacarse del estado sin el consentimiento por escrito de Speedy Wheels. Jake se sorprendió y le preguntó si ni siquiera podía conducir hasta un estado vecino. Sarah explicó que esta regla era... a asegurar eso el compañía podría mantener pista de su vehículos y proporcionar Ayuda si es necesario.

Con a suspiro de alivio, Jake alcanzó el fin de el lista de prohibido usos. Él agradecido Sarah para La información y le aseguró que cumpliría todas las normas. Sarah sonrió y le entregó las llaves de su coche de alquiler, deseándole un buen viaje.

Pequeño hizo Jake saber eso por cumpliendo con estos normas, él era no solo protegiéndose a sí mismo pero también asegurándose de no anular su cobertura de seguro. Fue una lección que todo cliente... de Rápido Ruedas tenía a aprender. Y entonces, Jake colocar apagado en su aventura, sabiendo que tenía la responsabilidad de conducir con seguridad y proteger el vehículo de alquiler.

Como para el alquiler cargos y seguro cobertura, eso es a historia para otro día.

[¿Qué coberturas se extienden a un Vehículo de Alquiler?](#)

Una vez al a tiempo en a pequeño ciudad llamado Meadowville , allá vivido a hombre nombrado

Sam. Sam estaba planeando una escapada de fin de semana con su mejor amigo, Jake. Ellos Estaban emocionados de explorar la ciudad vecina de Rivertown y decidieron que sería mejor alquilar un coche para su aventura.

Sam había oído hablar de algo llamado Póliza de Auto Personal (PAP), que ofrecía cobertura para autos de alquiler. Con ganas de saber más, asistió a un taller local donde hablaron sobre... el ins y salidas de PAPILLA exclusiones.

El taller era bastante técnico, pero Sam logró captar los puntos clave.

El instructor explicado eso el PAPILLA tenía ciertas exclusiones eso Podría afectar la cobertura del coche de alquiler de Sam. Se centraron en el PAP nacional, que era relevante para la situación de Sam. El instructor también mencionó que si Sam planeaba usar el coche de alquiler para compartir viajes... o compartir coche, allá podría ser adicional respaldos a considerar . Él era todo un poco abrumador, pero Sam sabía él tenía a entender estos exclusiones a protegerse a sí mismo.

Uno de el más grande preocupaciones Sam tenía era si el PAPILLA quería cubrir cualquier daño hacia alquiler auto sí mismo. El instructor explicado eso el PAPILLA tenía a responsabilidad exclusión conocida como exclusión de responsabilidad por cuidado, custodia o control.

Esta exclusión significaba que si Sam causaba algún daño a la propiedad a un coche de alquiler, no estaría cubierto. Sin embargo, había Una excepción para daños a una vivienda alquilada o un garaje privado, pero desafortunadamente, no hay excepción para coches de alquiler. Esto significaba que si Sam destrozaba el coche de alquiler... auto en un accidente, él quería tener a confiar en el físico daño sección de el PAP para cobertura.

Sam descubierto eso alguno estados tenía enmendado este exclusión a incluir alquiler coches. Pero había un problema: si Sam tenía límites de responsabilidad civil bajos o mínimos, podría haber una brecha en la cobertura. Por ejemplo, si tenía un límite de daños a la propiedad de \$10,000, no sería suficiente ni de cerca para cubrir el costo de un auto de alquiler siniestrado . Era un riesgo que Sam no quería correr.

Como Sam profundizado Más adentro en el exclusiones, él aprendió eso alguno limitaciones solo aplicado A la cobertura del arrendatario por responsabilidad civil ante terceros, no por daños al propio vehículo de alquiler. Fue un alivio saber que contaba con protección para su responsabilidad civil en caso de accidente.

Otra limitación importante que Sam descubrió fue la cláusula del contrato de alquiler que prohibía a conductores no autorizados operar el vehículo de alquiler. El PAP declaró que cualquier pérdida en la que un asegurado utilizó un vehículo sin tener una creencia razonable de que estaba tiene derecho a hacer entonces quería no ser cubierto. Sam no pude ayuda pero pensar acerca de su joven hijo, OMS tenía Tenía la costumbre de llevar su coche sin permiso. Tomó nota mental de tener una conversación seria con su hijo antes del viaje.

El contrato de alquiler también establecía que el coche de alquiler no podía utilizarse para el transporte de personas. o propiedad para contratar. Allá era un exclusión en el PAPILLA eso prevenido cobertura Por la responsabilidad derivada del uso del coche de alquiler como medio de transporte público o de alquiler , salvo en el caso de vehículos compartidos. Sam no tenía previsto utilizar el coche de alquiler con fines comerciales, por lo que esta exclusión no le preocupaba demasiado.

Sam también aprendió acerca de dos negocio exclusiones en el PAPILLA eso tratado con usando a auto para fines comerciales. La primera exclusión establecía que no habría cobertura de responsabilidad si algún asegurado fuera empleado o se dedicaba al negocio de automóviles. Esto La exclusión no lo hizo Se aplica a Sam, ya que era un tipo normal que

alquilaba un coche para una escapada de fin de semana.

El segundo negocio exclusión era más importante a Sam. Él fijado eso allá quería ser No había cobertura de responsabilidad civil si algún asegurado mantenía o usaba un vehículo mientras se dedicaba a cualquier actividad que no fuera la agricultura o la ganadería. Sin embargo, existía una excepción a esta exclusión para el uso de vehículos privados de pasajeros, ya fueran propios o ajenos. Sam respiró aliviado al saber que esta excepción lo protegería durante su aventura de alquiler.

Por último, Sam estaba intrigado por la exclusión de las carreras mencionada por el instructor. Él tenía No hay planes para competir con el auto de alquiler, pero fue interesante notar que los contratos de alquiler generalmente incluían a cláusula prohibir carreras actividades. Él pareció como común sentido a a él, pero No pudo No puedo evitar preguntarme si había gente que alquilaba coches de alto rendimiento sólo para probar sus límites.

Con este nuevo conocimiento, Sam se sintió más seguro al alquilar un coche para su escapada de fin de semana. Sabía que debía ser cauteloso, especialmente en lo que respecta al cuidado , la custodia, y control de el alquiler auto. Como él lleno su bolsas, él no pude ayuda pero Imaginó las aventuras que les esperaban a él y a Jake en Rivertown. Lo que no sabía es que este viaje sería... uno para el libros , completado con risa, inesperado giros, y recuerdos eso quería durar toda la vida.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Qué acerca de Medicina Pagar en a ¿Vehículo alquilado ?

Érase una vez un pueblo llamado Cloverfield. En este pueblo, a mucha gente le encantaba vivir aventuras y explorar nuevos lugares. Una de las formas más populares de hacerlo era... alquiler a auto. Pero con cada aventura llega riesgos, y el gente de Cloverfield Sabían que tenían que estar preparados para cualquier cosa.

Conoce a Emma, una joven apasionada por viajar. Había oído hablar de la importancia de teniendo médico pagos cobertura cuando conduciendo a alquiler auto, entonces ella se aseguró de tener ITIN su seguro política. No sabía que esta cobertura le sería útil antes de lo que pensaba.

Un día soleado, Emma decidió alquilar un coche y conducir hasta las montañas cercanas para hacer una caminata. viaje. Como ella era conduciendo arriba el devanado carreteras, a imprudente conductor se estrelló en su coche, lo que le causó lesiones. Emma sufría dolor y necesitaba atención médica inmediata.

Por suerte, Emma tenía cobertura de gastos médicos en su póliza de seguro. Esta cobertura le ayudaría a pagar todos los gastos médicos necesarios, incluyendo las facturas del hospital y el funeral. servicios si necesario. Él era a alivio para Emma a saber eso su seguro quería Cuidala en este momento difícil.

Pero había una trampa. El seguro solo ofrecía cobertura sobre una base de franquicia, lo que significaba que Sólo cubriría los costos que no estaban ya cubierto por otro seguro. Emma tenía a hacer seguro ella comprendido todo el términos y condiciones de su política a evitar sorpresas

Otro aspecto importante del alquiler de un coche era contar con la cobertura UM/UIM. Esta cobertura protegería a Emma si sufría un accidente con un conductor sin seguro o con seguro

insuficiente. Agradecidamente, su seguro política tenía esta cobertura como Bueno, donación su paz de mente durante sus aventuras.

Como Emma continuado su viaje, ella no pude ayuda pero preguntarse acerca de el físico Cobertura por daños del propio coche de alquiler. El contrato de alquiler estipulaba claramente que ella era responsable de cualquier daño al coche. Sin embargo, las leyes estatales podrían limitar el alcance de esta responsabilidad.

En su seguro política, allá era a sección eso explicado el medida de físico Cobertura de daños. Se establecía que la compañía de seguros pagaría cualquier pérdida directa y accidental del vehículo de alquiler, menos cualquier deducible. Esta cobertura se aplicaría si Emma ya tenía cobertura contra colisiones o contra daños distintos a los de colisión en uno de sus propios autos.

Afortunadamente, Emma propiedad tres coches, y uno de ellos tenían ambos colisión y cobertura por daños distintos a colisión. Esto significaba que, si rechazaba la cobertura opcional ofrecida por la compañía de alquiler, su póliza de seguro le proporcionaría cobertura principal por cualquier daño físico. a el alquiler auto. Él era a alivio para Emma a saber eso ella era protegido en En caso de cualquier percance.

Sin embargo, Emma tenía a ser cuidadoso acerca de cierto exclusiones eso podría prevenir cobertura. Por ejemplo, el contrato de alquiler prohibía que conductores no autorizados operaran el vehículo de alquiler. coche. Emma tuvo que asegurarse de que solo ella o conductores autorizados estuvieran al volante para evitar complicaciones.

Otra exclusión a tener en cuenta fue el uso del coche de alquiler para fines comerciales. A Emma le encantaba usando el auto para su personal aventuras, pero ella sabía eso él era no permitido a utilizarse para cualquier actividades profesionales. Esto era importante porque podría anular cualquier exención de daños adquirida y evitar que su póliza de seguro la cubriera.

Allá eran también exclusiones para pérdida a a sin propiedad auto ser usado por alguien en el Negocio automotriz o para participar en carreras o competencias de velocidad. Emma sabía que debía cumplir con estas reglas para asegurarse de que su seguro estuviera disponible cuando más lo necesitara .

Por último, Emma se enteró de una exclusión que impedía la cobertura por cualquier pérdida de uso del vehículo. alquiler auto si el alquiler compañía no pude recuperar el pérdida de su basado en el Contrato de alquiler o ley estatal. Esto se añadió para proteger la póliza de seguro de ser utilizada para daños que no fueron culpa del asegurado.

Con todo este conocimiento en mente, Emma continuó su aventura con una confianza renovada . Ella sabía eso ella era bien preparado y protegido por su seguro Póliza. Sin importar adónde la llevaran sus viajes, Emma podía estar tranquila sabiendo que contaba con la cobertura adecuada. Y así, su viaje continuó, llena de emoción y la tranquilidad de saber que estaba cubierta.

Debería tú comprar el LDW ¿o CDW?

Una vez al a tiempo en el ciudad de Carville, allá vivido a hombre nombrado John OMS era Estaba planeando unas vacaciones con su familia. Había decidido alquilar un coche para el viaje, pero no estaba seguro de si debía contratar la Exención de Responsabilidad por Pérdida o Daños (LDW) o la Exención de Responsabilidad por Daños por Colisión (CDW). No se imaginaba que esta decisión marcaría una gran diferencia en su aventura.

John visitado un seguro profesional nombrado Señor. Herrero a buscar consejo en el asunto. El Sr. Smith explicó que, si bien la Póliza de Auto Personal (PAP) de John ofrecía cobertura

contra daños materiales, se recomendaba contratar la LDW o la CDW por varias razones. Quería asegurarse de que John tuviera toda la información necesaria para tomar la decisión correcta.

Primero, el Sr. Smith le explicó a John que la mayoría de los contratos de alquiler de coches responsabilizaban al conductor asegurado por la pérdida de uso. Esto significaba que, si el coche de alquiler sufría daños, la compañía de alquiler... quería perder ganancia porque el auto no pudo ser alquilado afuera. El honorarios para pérdida El uso podría acumularse rápidamente, y el PAP solo ofrecía un límite de \$20 por día para esta cobertura. Sin embargo, al adquirir la LDW o la CDW, John podría aumentar este límite a \$30, \$40, \$50, o incluso \$100 por día.

A continuación, el Sr. Smith explicó que la mayoría de las pólizas PAP tenían un deducible por daños físicos, excepto en algunos estados donde la cobertura de responsabilidad civil cubría los daños a un auto de alquiler. Por otro lado, la CDW generalmente no tenía deducible. Esto significaba que si John decidía no comprar el... LDW o CDW, él quería tener a pagar el deducible afuera de bolsillo en caso de cualquier Daños al vehículo de alquiler.

Además, el Sr. Smith advirtió a John sobre el requisito del contrato de alquiler de reembolsar a la compañía de alquiler el valor total del vehículo. Si bien la mayoría de los PAP cubrían el menor valor entre el valor real en efectivo o el monto necesario para reparaciones o reemplazo, el contrato de alquiler podría exigir el valor total. Esto podría dejar a John con un seguro insuficiente, y responsable para pago el diferencia. El alquiler acuerdo podría También responsabiliza a John por cualquier "disminución de valor", que el PAP no cubrió.

Además, el Sr. Smith mencionó que el contrato de alquiler podría incluir gastos administrativos, como remolque, almacenamiento, y confiscar honorarios. Afortunadamente, si John tenía existente cobertura de remolque, tendría alguna cobertura para estos gastos.

Sin embargo, sin ella tendría que asumir los costes.

Por último, Señor. Herrero discutido cómo un culpable accidente en el alquiler auto podría afectar La futura prima del seguro de auto de John. Si tuviera un accidente cubierto por la póliza... Con CDW o LDW, su prima del PAP no se vería afectada. Sin embargo, si no tuviera esta cobertura, su prima podría aumentar.

John escuchado con cuidado a Señor. Smith's explicaciones. Él comprendió eso mientras estos posibles brechas de cobertura eran No son insignificantes, ellos eran Tampoco era excesivamente alto. Sin embargo, no podía ignorar que la prima cobrada por la LDW era extraordinariamente alta en comparación con lo que su aseguradora personal le cobraría por la misma cobertura.

Después peso todo el información, John decidido eso tolerante al riesgo individuos como Él mismo, en ciertas circunstancias, aún podía optar por rechazar la LDW. Creía que el seguro estaba mejor diseñado para cubrir grandes pérdidas, no las pequeñas asociadas con la renuncia a la LDW. Sin embargo, comprendía que contratar la LDW o la CDW podía reducir la posibilidad de acusaciones de errores y omisiones contra un agente.

Al final, John se dio cuenta de que la mejor estrategia para los agentes sería informar a los consumidores sobre el altísimo costo diario del LDW y dejar que ellos decidieran. Los agentes también deberían mantenerse actualizado en opcional respaldos y auto alquiler acuerdos a asegurar el Las decisiones tomadas por sus clientes seguían siendo adecuadas.

Antes de tomar una decisión final, John descubrió que su compañía de tarjeta de crédito también proporcionaba colisión daño protección como a prima para usando su tarjeta a pagar para el Auto de alquiler. Esta cobertura sería adicional a su cobertura PAP, pero no aplicaría si

adquirió la LDW de la compañía de alquiler.

John tuvo en cuenta que confiar en la cobertura de la tarjeta de crédito conllevaba su propio conjunto de requisitos y limitaciones. El crédito tarjeta compañía podría tener estrictas normas para informar sobre un siniestro, incluyendo plazos y trámites. Si optaba por la cobertura de la tarjeta de crédito, tendría que lidiar tanto con la compañía de alquiler como con su aseguradora PAP.

Con todo este nuevo conocimiento, John se sintió más seguro en su proceso de toma de decisiones. Agradeció al Sr. Smith por su orientación y salió de la oficina, dispuesto a embarcarse en unas vacaciones inolvidables con su familia.

Cómo a cubrir Sustituto Vehículos

Una vez al año, en una pequeña ciudad llamada Autoville, allí vivía un grupo de auto entusiastas. Amaban profundamente sus autos y los cuidaban con esmero. Pero a veces, incluso los coches mejor mantenidos se estropearían o necesitarían reparaciones.

Un día, un hombre llamado Jack se encontró en un rato de un pepinillo. Su amado coche, Lightning, tenía roto abajo y necesitaba algo grave. Jacobo era devastado porque él confiaba en Lightning para ir a todas partes: desde el trabajo hasta su lugar de pesca favorito junto al lago.

Sentimiento varado sin iluminación, Jacobo fue a su amigo, Sam, OMS sucedió a trabajar en una oficina de seguros, Sam tuvo una idea. Le preguntó a Jack: "Oye, ¿alguna vez has pensado en alquilar un coche mientras reparan a Lightning?".

Jacobo nunca consideró esta opción antes. Él era intrigado y preguntó a Sam que explicara más. Sam le dijo que, en esta situación, los profesionales de seguros llamaban a un coche alquilado un "automóvil sustituto temporal". Esto significaba que, mientras Lightning estuviera fuera de servicio, Jack podía alquilar otro coche para desplazarse.

Pero aquí está la interesante parte - el seguro político no de hecho usar el término "Auto sustituto temporal". Era solo una forma elegante de llamarlo en las aseguradoras. A Jack le pareció divertido, como un código secreto que solo ellos conocían.

Sam continuó explicando los detalles. En cuanto a cuestiones como la responsabilidad civil, los pagos médicos, y sin seguro automovilista coberturas, un auto sustituto temporal era tratado igual que cualquier otro cubierto auto. La política fijada eso "tu cubierto auto" incluía cualquier auto o un remolque que no era suyo, pero que estaba siendo utilizado temporalmente mientras su propio automóvil estaba fuera de servicio.

Sin embargo, cuando él vino a un físico daño coberturas como colisión y en caso de no producirse una colisión, un automóvil sustituto temporal se consideraba un automóvil no propiedad del propietario. Él quiso decir eso el mismo coberturas eso aplicado a cualquier otro sin propiedad auto quería. También se aplica al alquiler.

De Jack ojos ampliados como él escuchado a Sam. Él nunca comprendió eso alquiler a auto podría ser así sin costo y sin preocupaciones. El pensamiento de conducir alrededor en un brillante nuevo alquiler auto mientras arreglaban a Lightning se sentía emocionado.

Así que Jack se animó a alquilar un llamativo deportivo rojo. Se sintió como una superestrella mientras conducía a través de la ciudad, torneando cabezas lo que sea que él fue. Él era un temporal cambio, pero trajo un giro refrescante a su vida cotidiana.

Y cuando Lightning finalmente volvió a la acción, Jack se despidió del auto de alquiler con una pista de nostalgia. Él quería siempre recordar el tiempo que él consiguió a experiencia a través de un conjunto de ruedas, todo gracias al concepto de un automóvil sustituto temporal.

Desde ese día, Jack supo que si Lightning alguna vez necesitaba reparaciones, no dudaría en alquilar otro coche. Era una solución conveniente que le hacía la vida un poco más emocionante, incluso ante los problemas con el coche.

Y así, la historia de Jack y su auto sustituto temporal se extendió por Autoville . comenzó vidente el brillante lado de auto refacción, conocimiento eso ellos podría siempre Dependien de un coche de alquiler para seguir adelante. Se convirtió en una historia de cómo un contrat tiempo temporal podía llevar a una aventura pasajera, haciendo la vida un poco más interesante.

HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Hacer cualquier de su coches tener a tráiler ¿enganche?

Él puede parecer como a extraño pregunta, pero él de hecho tiene trascendencia para su Cobertura del seguro. Si bien la póliza no menciona específicamente los enganches de remolque, existe una exclusión para "equipo personalizado" con un valor superior a \$1,500. Este medio eso si tú tener un caro tráiler enganche eso es no equipo del fabricante original, es posible que no esté cubierto por su póliza.

Pero la verdadera pregunta es, ¿por qué tienes un enganche de remolque? Si dices que ya venía en el coche cuando lo compraste o que lo instalaste para un portabicicletas, entonces no hay mayor exposición aparte del equipo personalizado. Sin embargo, si tienes un enganche de remolque porque... usar él a remolcar a tráiler, entonces nosotros necesidad a conversar el cobertura para propiedad y remolques no propios y si necesita cobertura adicional.

Entonces, hace su política cubrir a ¿tráiler? El respuesta es no a simple "Sí" o "No."

Primero, Vamos considerar qué el política medio por a tráiler. A tráiler es a vehículo diseñado a Ser remolcado por un automóvil privado de pasajeros, una camioneta o una furgoneta. No incluye artículos como un carrito para niños ni un remolque para una cortadora de césped. Sin embargo, un carrito agrícola o un implemento agrícola sí se considera un tráiler cuando es remolcado por un automóvil, camión o camioneta, pero no cuando es remolcado por un tractor agrícola.

Si tú propio a tráiler, él es cubierto bajo su política incluso si él es no listado en el declaraciones. Esto significa que las coberturas de responsabilidad civil, pagos médicos y conductores sin seguro o con seguro insuficiente se aplican a la propiedad, el mantenimiento o el uso de un remolque propio, incluso si es No se especifica en su póliza. Sin embargo, si desea cobertura por daños físicos para su remolque, deberá agregar un endoso y pagar una prima adicional. Las coberturas de colisión y otras coberturas solo aplican a los autos cubiertos que figuran en las declaraciones y a los autos sin propietario. que incluye Remolques que no son utilizados regularmente por usted o su familia.

Cuando se trata de remolques recién adquiridos y remolques sustitutos temporales, la cobertura de responsabilidad de su póliza cambia automáticamente Se aplica. Esto significa que si tú adquirir a nuevo tráiler o utilizar un sustituto temporal para Si tiene su propio remolque, está cubierto por responsabilidad civil sin notificar a su aseguradora. Sin embargo, para la cobertura por daños físicos, deberá agregar el endoso mencionado anteriormente.

En el otro mano, sin propiedad remolques son cubierto para físico daño como largo como No los utilizas regularmente, pero la cobertura está limitada a \$1,500.

También vale la pena señalar que su seguro de propietario puede brindar cierta cobertura por daños a remolques. Remolques son considerados personal propiedad y tener limitada cobertura para ciertos peligros. Allí es el sublímite de \$1,500 para embarcaciones y sus remolques, como Buena como remolques no utilizados con embarcaciones.

Como un agente, él es mi responsabilidad a ayudarte a navegar por estas complejidades. Si tienes un automóvil con enganche de remolque, es probable que usted sea propietario de un remolque o remolque un remolque que no le pertenece.

Remolque a tráiler detrás de su auto puede crear riesgos adicionales, entonces es importante hacer Asegúrese de tener la cobertura adecuada.

Si tú desear físico daño cobertura para su propiedad o sin propiedad tráiler valer más que \$1,500, I recomendar consultante con a mí. I poder ayudarte a entender las provisiones de sus pólizas de automóvil y de propietario de vivienda y encuentre una solución que se ajuste a sus necesidades específicas.

Qué acerca de Otro Motor ¿Vehículos?

Tener tú alguna vez pensamiento acerca de todo el diferente tipos de vehículos eso podría ser asegurado bajo tu auto ¿Política? No se trata solo de autos y camionetas, ¡hay muchísimas otras posibilidades! exploremos algunas de las opciones más interesantes e inesperadas.

Primero, pensemos en los clásicos. ¿Tienes un auto clásico o una belleza antigua? Estos preciados vehículos quizá no estén en la carretera todos los días, pero aun así necesitan cobertura de seguro. Y cómo acerca de aquellos divertido Fuera de la carretera ¿aventuras? Duna buggies, todo terreno Los vehículos y las motos de cross son posibilidades apasionantes que también deben cubrirse.

Pero no termina ahí. ¿Alguna vez has pensado en asegurar tu autocaravana o a tu ser querido? ¿motocicleta? Estos son dos más popular opciones eso debería definitivamente ser Incluido en tu póliza. ¡Y no olvidemos los juguetes geniales de los niños! Los patinetes y otros aparatos divertidos pueden parecer inofensivos, pero aun así deberían estar asegurados.

Ahora, aquí hay algo que quizás no hayas considerado. ¿Tienes un carrito de golf o... cualquier otro de baja potencia ¿vehículo? Estos puede parecer como inocente modo de transporte, Pero todavía pueden ocurrir accidentes, por lo que es mejor prevenir que curar.

Y aquí hay un dato sorprendente: incluso los vehículos motorizados fuera de servicio pueden representar un riesgo de responsabilidad civil. Si tiene algún auto desguazado en su... propiedad, podrían ser una molestia atractiva que Podría causar problemas. Por eso es importante a Tenga en cuenta que su póliza de automóvil no proporciona responsabilidad cobertura para vehículos no listado en el política.

Sin embargo, su propietarios de viviendas política puede ofrecer alguna cobertura para vehículos en **muerto almacenamiento**. Pero antes tú decidir a traer eso viejo Al sacar su automóvil a dar una vuelta, asegúrese de tener el seguro adecuado.

Entonces, próximo tiempo estás revisando su auto política, llevar a momento a pensar acerca de todo el vehículos de motor en su vida. Desde autos clásicos hasta aventuras todoterreno e incluso esos juguetes infantiles inesperados, es importante tener la cobertura adecuada para todas sus ruedas.

Capítulo 3: Cómo son vehículos ¿usado?

El temas en este capítulo trato con varios aspectos de a más amplio pregunta: Cómo es (son) ¿El/los vehículo(s) utilizado(s)? Los automóviles, camionetas y furgonetas asegurados bajo una

póliza de seguro de automóvil personal (PAP) generalmente se utilizan. Para compras, viajes recreativos y otros recados personales, un PAP estándar está diseñado para cubrir estas exposiciones. Sin embargo, las exposiciones y la cobertura pueden complicarse cuando un auto personal también se usa en el ámbito empresarial, para transportar personas o bienes a cambio de una tarifa, o cuando se alquila a terceros.

Capítulo Objetivos

En terminación de este capítulo, tú debería entender por qué un agente venta PAP Debería plantearse las siguientes preguntas y saber qué hacer con las respuestas.

- Es (son) el vehículo(s) usado solo para personal ¿usar?
- Cómo muchos millas hacer tú conducir a conseguir a trabajar o ¿ a la escuela?
- Es el vehículo alguna vez usado en su ¿negocio?
- Es el vehículo alguna vez usado a entregar gente o propiedad para a ¿tarifa?
- Es el vehículo alguna vez prestado o alquilado a ¿otros?
- Son Tú Usando Su Vehículo Solo para Personal ¿Usar?
- Cuando él llega a asegurando su auto, uno importante pregunta a considerar es ya sea que lo uses únicamente para personal propósitos. Esto pregunta no solo afecta su No solo la calificación, sino también la cobertura. Analicemos los detalles.
- La mayoría de las personas aseguran sus autos para uso personal, y si es tu caso, podrás optar a las tarifas estándar. No necesitarás ningún endoso adicional relacionado con el uso.
- Ahora, hablemos de las consideraciones de calificación. Si usas tu vehículo regularmente para desplazarte... a trabajar o escuela, o si tú usar él para negocio propósitos, su auto Tiene mayor exposición a posibles pérdidas. Es lógico que las aseguradoras cobren más por este tipo de uso.

Aquí son alguno clasificaciones ellos usar para clasificación propósitos:

Granja usar: Esto se aplica a vehículos que son no típicamente usado para viajando a otro trabajar o escuela, o para cualquier otro ocupación. Si estás a agricultor y su vehículo es ante todo utilizado para actividades agrícolas, esta clasificación es para usted.

Negocio usar: Este es para vehículos eso son habitualmente usado para relacionado con el trabajo tareas. Si Su automóvil es una parte esencial de las operaciones de su negocio y entra en esta categoría.

Uso recreativo: Esta clasificación abarca a los conductores que utilizan sus vehículos para fines recreativos, incluidos conduciendo a trabajar o escuela dentro a corto distancia, o conduciendo a trabajar o escuela a Algunos días a la semana. Sería más preciso llamarlo "uso ocasional", ya que no todas las actividades al volante son placenteras.

Viajar menos de 15 millas: si usas tu coche viajar a trabajo, pero no es para negocios propósitos, y su desplazarse es menos que 15 millas, este clasificación se aplica A usted.

Desplazamientos diarios 15 millas o más: Similar a el anterior categoría, este uno es para conductores que viajan al trabajo sin usar su vehículo para fines comerciales, pero su viaje es

de 15 millas o más.

Recuerde, estas clasificaciones solo se utilizan para fines de calificación y no forman parte de su contrato de seguro. Por lo tanto, si ocasionalmente usa su auto para fines comerciales, como asistir a una conferencia, esto no afectará su cobertura. Sin embargo, si miente sobre la información de su vehículo... normal usar justo a conseguir a más bajo clasificación clasificación, tú podría encontrar tú mismo sin cobertura si la aseguradora descubre el fraude.

Por último, si estás involucrado en coche compartido o viajes compartidos preparativos, su vehículo Requerirá un tratamiento especial. Hablaremos más sobre esto más adelante en este capítulo.

En conclusión, es importante ser honesto acerca de cómo utiliza su vehículo al obtener un seguro. Recordar, el más exactamente tú clasificar su coches uso, el mejor Sus tarifas y cobertura serán.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Acelerando Arriba el Acción: Carreras y Seguro Cobertura

Imaginar el emoción de correr por una pista, el viento en tu cabello y el adrenalina bombeando a través de su venas. Es un emocionante experiencia eso muchos carreras entusiastas pedir. Pero cuando se trata de la cobertura del seguro, las cosas pueden complicarse un poco.

Analicemos más de cerca a John Smith, un corredor apasionado que se prepara para una gran competencia. Si John decide practicar sus habilidades en un circuito, su póliza de seguro de auto personal no le brindará cobertura en caso de accidente. Esto se debe a que la póliza... es no diseñado a manejar el riesgos asociado con formal auto carreras actividades. Pero no os preocupéis, hay especialidades. cobertura opciones disponibles específicamente para este tipo de exposición a la pérdida .

Ahora, Aquí está dónde cosas conseguir interesante. El carreras exclusión en De juan política No se aplica a actividades de carreras en vías públicas.

Por lo tanto, si el hijo adolescente de John sale a dar un paseo en coche en plena noche y participa en una carrera de autos improvisada con sus amigos en la vía pública, la cobertura seguiría vigente en caso de accidente . Algunos expertos en seguros creen que esto es una laguna legal en la exclusión de carreras, ya que solo se aplica a los vehículos ubicados dentro de un recinto de carreras. Sin embargo, implementar una exclusión de carreras más amplia podría ser difícil de aplicar para las aseguradoras. También podría ser visto como injusto, partida herido fiestas sin cualquier fuente de recuperación en casos Como el hijo de John que atropelló accidentalmente a un peatón mientras corría una carrera.

Es importante a nota eso diferente seguro políticas puede tener más restrictivo fraseología En sus exclusiones de carreras. Por lo tanto, es crucial que los agentes de seguros hagan las preguntas correctas y se aseguren de que sus clientes estén al tanto de cualquier exclusión o tratamiento especial requerido.

Al preguntar si el vehículo se utiliza únicamente para uso personal, los agentes pueden descubrir posibles exposiciones que podrían no estar cubiertas automáticamente.

Entonces, hebilla arriba y conseguir listo para el carrera de a vida. Justo hacer seguro tú tener el Cobertura de seguro adecuada para protegerte y proteger a los demás en la carretera.

¡Felices carreras!

Cómo Lejos Hacer Tú Viajar a Conseguir a Trabajar ¿o la escuela?

¿Alguna vez has pensado en cuántos kilómetros conduces para ir al trabajo o a la escuela? Pues resulta que... afuera eso el distancia tú viajar poder de hecho afectar su seguro de primera calidad. Pero es no solo a aburrido tecnicismo - él poder también aumentar alguno interesante preguntas acerca de su cobertura.

Uno importante pregunta a considerar es si tú hacer el viaje solo o con otros. Muchas personas comparten el coche con compañeros de trabajo u otros viajeros que se dirigen al trabajo. En la misma dirección. Si comparten el viaje y dividen el costo, no debería haber problemas de cobertura.

Alguno compartir coche participantes llevar vueltas conduciendo. Tal vez tú conducir uno día, y alguien Otra persona conduce su propio coche otro día. O tal vez todos se turnan para conducir el mismo coche. Si conduces 22,5 km al trabajo, pero solo un par de días a la semana, podrías calificar para una clasificación de "uso recreativo".

Sin embargo, si cobra a sus pasajeros más que el costo real de operar el vehículo, como aparcamiento y peajes, tú podría no ser cubierto. Es importante a saber eso no hay seguro estándar aprobación a Aborde esta situación. Si está cobrando una tarifa que excede sus gastos, podría necesitar una póliza de seguro de auto comercial.

Existe una cláusula adicional llamada Cobertura Extendida para Vehículos No Propietarios que puede eliminar la exclusión de cobertura para uso público o de alquiler. Sin embargo, solo aplica a vehículos que no son de su propiedad y no cubre vehículos de su propiedad, de sus familiares ni de un sustituto temporal. vehículos. Este aprobación podría ser usado si tú conducir a compañía furgoneta proporcionado por su empleador para un viaje compartido en camioneta.

Como un seguro agente, es su responsabilidad a hacer seguro su clientela son consciente de Cualquier exposición a seguros de automóvil personal que pueda estar excluida o requerir un tratamiento especial. Los planes de coche compartido donde el propietario del vehículo obtiene ganancias pueden ser un problema potencial. Es importante advertir a los clientes que usar su coche para generar ingresos podría resultar en la pérdida de la cobertura.

Estos acuerdos a veces pueden ser engañosos. Por ejemplo, un estudiante universitario podría anunciar en a boletín junta eso ellos son conduciendo a a cierto área para el fin de semana y llevará pasajeros por una tarifa. Es posible que el estudiante ni siquiera... darse cuenta el implicaciones de seguro, pero si ellos son haciendo a ganancia, su asegurador podría denegar cobertura en el evento de un accidente durante el viaje.

Entonces, próximo tiempo tú brincar en su auto a ir a trabajar o escuela, pensar acerca de cómo muchos millas que viajas. Podría afectar tu cobertura de seguro.

Hacer tú alguna vez usar su personal vehículo ¿ en los negocios?

Érase una vez, en un pequeño pueblo llamado Maplewood, varias personas tenían trabajos interesantes en la industria automotriz. Uno de ellos era John Smith, un talentoso mecánico que trabajaba en la gasolinera ABC. Un día, John terminó de reparar el coche de un cliente. auto y decidido a llevar él afuera para a prueba conducir. Pequeño hizo él saber eso este El paseo se convertiría en un desastre. Mientras conducía, John dañó accidentalmente el vehículo. Para su consternación, descubrió que su póliza de seguro de auto personal (PAP) no cubría los daños . La compañía de seguros creía que, dado que John trabajaba en el sector de la reparación de automóviles, la póliza de seguro de auto comercial de su empleador debía cubrir cualquier accidente ocurrido durante sus actividades laborales.

Otra persona que se enfrentó a una situación similar fue Bill Parker, dueño de la gasolinera ABC. Bill, como jefe, ocasionalmente se encargaba de probar los autos después de las reparaciones. Desafortunadamente, si Bill dañara el auto de un cliente durante una de estas pruebas, su PAP tampoco le brindaría cobertura. La compañía de seguros argumentó que... desde Factura era en el negocio de reparando coches, él debería confiar en el cochera política de la estación de servicio para cobertura.

En XYZ Used Cars, Jack Doe, el gerente de ventas, también tuvo sus problemas. Un día, conducía un vehículo que podría ser usado como vehículo de intercambio y tuvo un accidente. Justo como John y Factura, De Jack PAPILLA hizo no cubrir el daños . El La compañía de seguros insistió en que la póliza de garaje del negocio relacionado con el automóvil debía hacerse responsable de los accidentes que ocurrieran durante las actividades relacionadas con el trabajo.

Sin embargo, había una excepción a esta exclusión. Si un empleado utilizaba Si el propietario de un vehículo propio se utiliza para fines comerciales dentro del sector automotriz, su póliza de seguro de auto personal le brindaría cobertura. Por ejemplo, si Juan, el mecánico, estuviera reparando su propio auto en el taller un domingo tranquilo y tuviera un accidente durante una prueba de manejo, su PAPILLA quería cubrir el daños . Este excepción solo aplicado cuando él involucrado el vehículo propio del asegurado nombrado.

Pero no solo los empleados de empresas relacionadas con el sector automotriz se enfrentaban a exclusiones de cobertura. El PAP también incluía una exclusión para otras exposiciones a pérdidas comerciales. El término "negocio" aquí era bastante amplio y incluido cualquier comercio, profesión, o ocupación. Este quiso decir eso Si una persona asegurada utilizó un vehículo mientras estaba empleada en una ocupación que no estaba incluida en la exclusión comercial relacionada con automóviles, su PAP no le brindaría cobertura.

Sin embargo, esta exclusión se refería principalmente a vehículos comerciales más grandes, como tractores para transporte. semirremolques. Él hizo no aplicar a privado pasajero automóviles, pastillas, furgonetas, o Remolques que son arrastrados por este tipo de vehículos.

Por ejemplo, John Smith conocía de primera mano cómo funcionaba esta exclusión. Usaba un camión de plataforma de la empresa para transportar materiales para una constructora. Dado que esto implicaba una exposición a pérdidas de vehículos comerciales , el camión debería estar cubierto por la póliza de la constructora. comercial auto política, no De Juan PAPILLA. Sin embargo, si Tomás Jones usado a camión de plataforma en su negocio ganadero personal, la exclusión no se aplicaría.

En otro caso, John Smith era vendedor de una empresa de alimentos y usaba su sedán personal para hacer visitas de ventas en varias tiendas de comestibles. Afortunadamente, esto entraba en la excepción para pasajeros privados, y su PAP le brindaría cobertura. Lo mismo ocurrió cuando... John trabajó para a corredor de bienes raíces y usado su levantar y pequeño tráiler a poner arriba y Retirar letreros inmobiliarios de viviendas. Dado que su camioneta y remolque se ajustan a la excepción a la exclusión, su PAP cubriría cualquier accidente ocurrido durante estas actividades laborales.

Como agentes de seguros, era nuestra responsabilidad informar a los clientes sobre estas exclusiones de cobertura. Necesitábamos comprender su ocupación, aficiones y trabajos secundarios para identificar situaciones. dónde su PAPILLA quería no proporcionar cobertura. Para ejemplo, si a cliente trabajó En el sector automotriz, podían encontrarse con situaciones que desencadenaran la exclusión de la cobertura de responsabilidad civil automotriz. En tales casos, era crucial que el negocio del cliente contara con una cobertura de responsabilidad civil automotriz que lo protegiera.

De manera similar, los clientes que necesitan conducir vehículos más grandes para fines comerciales deben tener en cuenta eso su PAPILLA quería no cubrir a ellos. A menos que su negocio involucrado agricultura, El PAP sólo brindaría cobertura para automóviles, furgonetas o camionetas de pasajeros privados.

Entonces, como nosotros navegado el mundo de seguro en Madera de arce, él era importante para a nosotros para comprender las complejidades del uso comercial y garantizar que nuestros clientes tuvieran la cobertura adecuada para sus circunstancias únicas.

HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Qué Vehículo Cobertura es necesario cuando usado a entregar gente o propiedad para a ¿tarifa?

Una vez al a tiempo, en a ciudad llamado Autoville , allá eran tres amigos nombrado Jacobo, María, y John. Todos tenían coche y les encantaba conducir por la ciudad. Lo que no sabían es que existían ciertos riesgos y exclusiones que debían tener en cuenta.

Ahora, Jack tenía una fantasía Cadillac y lo pensé Sería una gran idea Ganar dinero extra siendo conductor de Uber. Le encantaba conocer gente nueva y pensó que sería... a divertido forma a explorar el ciudad. Sin embargo, Jacobo no darse cuenta eso su personal auto La póliza (PAP) no lo cubría cuando usaba su auto para compartir viajes. Si tenía un accidente conduciendo para Uber, no estaría cubierto por su seguro. ¡Jack se llevó una sorpresa!

En el otro mano, María tenía a minivan y disfruté usando él a llevar escuela niños en excursiones de campo. El escuela distrito incluso reembolsado su para su gastos, semejante Como gasolina. Mary no tenía que preocuparse por la exclusión del público ni de los servicios de transporte , ya que no ofrecía transporte público a cambio de una tarifa. Su cobertura del PAP se aplicaba a su noble labor de ayudar a los niños a explorar y aprender.

Por último, estaba John. Tenía una camioneta y a veces la usaba para ayudar a sus amigos a mudarse. No... cobrarles por sus servicios; simplemente se ofreció a echar una mano. Esto significaba eso De Juan PAPILLA cobertura aún protegido a él porque él no era usando su camión para fines comerciales.

Su de buen corazón naturaleza permitido a él a continuar ración otros sin cualquier Preocupaciones por el seguro .

Ahora bien, había otra situación de riesgo que nuestros amigos debían conocer. Si alguno de ellos decidía... a usar su coches como taxis o limusinas, su PAPILLA no lo haría proporcionar cualquier cobertura. Esta fue una exposición comercial que Requería una póliza de seguro de automóvil comercial independiente. Era importante que nuestros amigos recordaran que sus pólizas personales tenían limitaciones.

Por último, existía una zona gris en lo que respecta a la entrega de mercancías a cambio de una tarifa. Tomemos como ejemplo a los repartidores de pizza. Solían usar sus propios vehículos para trabajar, pero no eran dueños de negocios con cobertura comercial. Algunas pólizas de seguro excluían la cobertura de responsabilidad civil. para semejante situaciones, mientras otros eran más flexible. Él era duro a predecir cómo los peritos en reclamaciones o los tribunales interpretarían estos casos.

Durante la pandemia de 2020, las cosas se complicaron aún más. De repente, muchas empresas... comenzó entregando alimento y bienes a gente OMS eran en cuarentena o Trabajando desde casa. Empleados y voluntarios hacían entregas sin considerar las implicaciones del seguro. ¡Era un mundo completamente nuevo!

Un importante minorista incluso anunció un programa en el que los empleados entregaban paquetes a los clientes de camino a casa después del trabajo. Parecía una gran idea, pero también introdujo otra posible exposición comercial que podría no estar cubierta por las pólizas de auto personales. Era crucial que los conductores comprendieran la letra pequeña de sus pólizas y para el seguro. agentes a educar su clientela acerca de exclusiones y encontrar maneras a DIRECCIÓN estos riesgos.

Y así, nuestros amigos de Autoville aprendieron la importancia de comprender su seguro de automóvil. cobertura. Ellos prometió a ser más precavido y informado, haciendo seguro Para protegerse a sí mismos y a los demás en la carretera. Fin.

Viajes compartidos Acuerdo Normas

Una vez al a tiempo, en el bullicioso ciudad de Riderville , allá era a popular viajes compartidos Un servicio llamado Cruise & Ride. Era una forma cómoda de desplazarse por la ciudad sin la molestia de tener coche. Conductores como nuestro protagonista, Sam, usaban sus propios vehículos para transportar pasajeros a sus destinos. Solo tenían que conectar con pasajeros a través de el Crucero & Conducir teléfono inteligente aplicación, y ¡voilà! A conducir Fue arreglado.

Los pasajeros pagarían su tarifa a Cruise & Ride, y la compañía luego les daría a parte de eso tarifa a el conductor. Él era a ganar-ganar situación para todos involucrados. Sin embargo, había algunas reglas que los conductores debían seguir. No podían simplemente recoger al azar gente apagado el calle como Taxis hizo. Todo los paseos tuvieron que ser preestablecido a través de la aplicación.

Pero, como con cualquier regla, siempre había quienes intentaban saltarse la norma. Algunos conductores lo hacían en secreto. aceptar dinero pagos de pasajeros, sin yendo a través de el oficial aplicación. Era como un trato secreto bajo la mesa. Estos conductores se quedaban con todo el dinero, pero no sabían que estaban jugando con fuego.

Tú ver, si cualquier cosa eran a suceder durante uno de estos no oficial paseos, ni Crucero Ni Ride ni la aseguradora personal del conductor le proporcionaron cobertura. Era una situación arriesgada.

La experiencia de viaje compartido tuvo tres fases. La primera fase comenzaba cuando un conductor iniciaba sesión en la aplicación Cruise & Ride y continuaba hasta encontrar un pasajero para recoger. También incluía el tiempo de cuando el pasajero izquierda el vehículo hasta el conductor cualquiera registrado La segunda fase abarcaba desde que el conductor aceptaba la solicitud de un pasajero en la aplicación hasta que lo recogía . La tercera fase abarcaba el viaje en sí, hasta que el pasajero se bajaba del coche.

Si un El conductor tenía una relación personal regular. auto póliza de seguro, no cubriría Durante cualquiera de estas fases, se les ofreció un respaldo opcional de la Oficina de Servicios de Seguros (ISO). Ofrecieron dos respaldos diseñados específicamente para viajes compartidos. conductores, llamado Transporte Red Conductor Cobertura (No Pasajero) (PÁGINAS 23 41) y Cobertura de conductor de red de transporte limitada (sin pasajeros) (PP 23 45).

El PÁGINAS 23 41 aprobación proporcionó cobertura para fases uno y dos de el Actividad de

viajes compartidos. Se activaba desde el momento en que el conductor iniciaba sesión en la aplicación Cruise & Ride hasta que recogía a un pasajero.

En el otro mano, el PÁGINAS 23 45 aprobación solo cubierto fase uno. Él comenzó cuando el conductor inició sesión en la aplicación y finalizó cuando aceptó una solicitud de viaje específica en línea.

Fue crucial para los agentes Para educar a sus clientes sobre estos endosos. Muchas personas asumían que mientras tuvieran seguro de auto, estarían cubiertos sin importar cómo lo usaran. su vehículo. Pero eso no era siempre el caso. En veces de emergencias o crisis, Al igual que el reciente brote de la pandemia de Riderville o los despidos generalizados, las personas a menudo usaban sus autos para diferentes propósitos sin considerar las implicaciones del seguro.

Agentes tenía a responsabilidad a alcanzar afuera a su asegurados y controlar si su Las exposiciones habían cambiado debido a la crisis. Podrían ofrecer ayuda para ajustar su cobertura en consecuencia. Era importante que los clientes informaran sobre cualquier actividad adicional que pudiera afectar su... seguro, incluso Si es así quiso decir pago una prima extra. No hacerlo podría significar quedarse sin cobertura cuando más la necesitaban.

Y así, en la ciudad de Riderville , los sabios agentes de Cruise & Ride instaron a sus clientes a informar a ellos si ellos comenzó cualquier viajes compartidos actividades. Él era a pequeño pero vital paso a asegurarse de que estuvieran adecuadamente cubiertos y protegidos.

Sabían que estar preparados y ser proactivos era la clave para un viaje tranquilo en el impredecible mundo de los viajes compartidos.

[El Emocionante Mundo de Intercambio Coches: ¿Quién es? Responsable Cuando Algo Va ¿Equivocado?](#)

Tener tú alguna vez prestado su auto a a amigo o consideró alquiler él afuera a hacer alguno ¿Necesitas dinero extra? Bueno, hay algunas cosas importantes que debes saber sobre las implicaciones de compartir tu vehículo.

Comencemos con el escenario de dejar que otra persona use tu coche. En la mayoría de los casos, el seguro... cobertura para responsabilidad y físico daño aún se aplica cuando tú prestar su auto a alguien demás. Y adivinar ¿qué? El persona préstamo su auto podría también tener su Seguro propio que entra en vigencia. Pero aquí está el truco: tu seguro se considera principal, mientras que el del conductor es secundario. Puede que no parezca justo, pero así es como funciona.

Aquí hay un ejemplo divertido para ilustrar esto. Mary y Bill están en una fiesta de cumpleaños y Mary se da cuenta de que olvidó traer su regalo. Le pide a Bill que le preste su auto para volver rápidamente a casa. y agarrar él. Factura está de acuerdo y María parques el coche prestado en la calle Al frente de su casa. Pero entonces, un conductor imprudente choca el auto de Bill y se va. ¿Quién debería pagar por el...? ¿daño? Tú podría pensar María debería ser responsable desde ella prestado el auto, Pero, en realidad, el seguro de Bill es el que cubre los daños por colisión. Si el seguro de Mary tiene un deducible más bajo, solo pagará la diferencia entre los deducibles.

Ahora bien, ¿qué pasa si quieres ganar dinero alquilando tu coche a desconocidos a través de un servicio de coche compartido? Existen dos tipos de empresas de coche compartido. La primera es propietaria de todos los coches disponibles para alquilar, al igual que las empresas de alquiler de coches tradicionales. La segunda, conocida como coche compartido entre particulares, actúa como intermediario entre los propietarios de los coches y los conductores que buscan alquilar. Por ejemplo, puedes informar a la empresa de coche compartido. su auto

es disponible mientras estás en trabajar, y alguien poder alquilar él para a pocas horas y devolverlo a su lugar de estacionamiento al final del día.

Pero Aquí está un importante cosa a nota - su personal auto seguro política no cubrir Si alquilas tu coche a través de un programa de coche compartido, asegúrate de leer los términos y condiciones de la empresa de coche compartido que uses.

Compartir coche empresas tener su propio responsabilidad acuerdos a proteger ellos mismos y sus miembros. Estos acuerdos pueden variar según las leyes estatales y pueden cambiar con el tiempo. Mientras No podemos cubrir cada detalle, Podemos decir que es importante Comprenda las disposiciones de estos acuerdos antes de comenzar a compartir su automóvil.

Entonces, si Estás prestando tu Si le das el coche a un amigo o lo alquilas a desconocidos, asegúrate de que consciente de el seguro trascendencia y seguir el pautas colocar por el Empresa de coches compartidos. Después de todo, compartir coche puede ser una experiencia emocionante, pero conviene estar protegido ante cualquier imprevisto.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Emocionante Actualizaciones acerca de Responsabilidad Seguro para ¡Compartir coche !

Mirando a alquilar a auto de a coche compartido ¿compañía? Bien, nosotros tenemos conseguido alguno interesante ¡Tenemos noticias! Profundicemos en el mundo de los seguros de responsabilidad civil y descubramos qué ofrecen estas compañías.

En primer lugar, tenemos una empresa estándar de coches compartidos llamada ZoomZoom . Ofrecen seguro de responsabilidad civil. cobertura para su miembros, pero Aquí está el atrapar - Eso depende en su edad. Si tienes 21 años o más viejo, tú lo harás conseguir cobertura arriba a 100/300/25. Pero si estás bajo 21, ellos solo oferta La cobertura mínima estatal. ¡Así que asegúrate de leer la letra pequeña antes de salir!

Próximo, Vamos hablar acerca de a de igual a igual coche compartido compañía nombrado DriveShare . Estos los chicos son todo acerca de donación tú paz de mente. Ellos automáticamente proporcionar \$1 millón en Cobertura combinada de límite único para propietarios e inquilinos de vehículos. Y, además, Puedes elegir entre su paquete de seguro premium con los mismos límites de responsabilidad o la opción más económica con los límites mínimos estatales. ¡Qué opciones!

Pero Aquí está un importante cosa a nota: si estás un dueño inscribiéndose su auto en a En un programa de coche compartido, tu póliza de seguro de auto personal no cubrirá ninguna responsabilidad. Pero no te preocupes, la mayoría de las empresas de coche compartido tienen sus... Tiene su propio programa de seguros. Simplemente verifique la cobertura que ofrecen antes de contratarlo.

Ahora, Vamos mover en a Universidad de Michigan y Universidad de Michigan seguro. Compartir coche empresas generalmente solo oferta Esta cobertura si es requerida por ley, como los límites mínimos estatales.

Ellos llamar él opcional Universidad de Michigan protección, pero es siempre a bien idea a tener eso extra cobertura por si acaso.

Cuando se trata de sin culpa y cobertura de pagos médicos, empresas de coches compartidos A menudo renuncian él o proporcionar el estado mínimo límites. Entonces, si estás mirando para lleno cobertura en En estas áreas, es posible que desees explorar otras opciones.

Está bien, hebilla arriba porque eran acerca de a hablar acerca de físico daño a el alquiler Vehículo. En la mayoría de los contratos de coche compartido, serás responsable de cualquier daño físico al vehículo, independientemente de quién sea el responsable. Sí, lo sabemos, es una lástima. Pero bueno, siempre puedes obtener una exención de la tarifa por daños que limite tu riesgo de pérdida a cierta cantidad. ¡Así que, al menos, hay un lado positivo!

Hablemos ahora de los acuerdos de coche compartido entre particulares. Algunos ofrecen una indemnización casi total por daños al vehículo alquilado. Esto significa que, si ocurre algo, el coche compartido... compañía voluntad cubrir el gastos de reparar o incluso el actual dinero valor de El coche. Genial, ¿verdad? Solo ten en cuenta que algunas compañías podrían exigirte el pago de una multa por daños si incumples sus condiciones. Así que, ¡sigue las reglas y cuida tu bolsillo!

Por último, pero no menos importante , hablemos de los usos prohibidos del vehículo de alquiler . Al igual que con cualquier alquiler, hay ciertas acciones que están totalmente prohibidas. Estas restricciones varían según el contrato de coche compartido, pero son similares a las que se encuentran en un alquiler tradicional. Entonces, No salgas de la carretera o hospedaje a Fiesta de baile en el coche. Mantente a salvo y cumplir ¡según las reglas!

Uf, fue mucha información, pero esperamos que te haya ayudado a comprender mejor el seguro de responsabilidad civil para vehículos compartidos. Recuerda, como agente de

seguros, nuestro trabajo es asegurarnos de que... tú consciente de cualquier inusual exposiciones y ayuda tú navegar por a través de a ellos. Entonces, si tienes alguna preguntas o preocupaciones, No dudes en contactarnos. Y quién sabe, Tal vez incluso puedas alquilar una autocaravana. para su próximo ¡aventura! ¡Feliz intercambio! aprobación a el PAP, pero cuando una casa rodante se alquila a otros, se debe agregar un endoso adicional, Enmienda sobre tipos de vehículos varios (casas rodantes) (PP 03 28), para abordar esa exposición.

Capítulo 4: Determinando Su Personal Auto Política Necesidades

Bienvenido hacia capítulo final de nuestro viaje al mundo de pólizas de auto personales (PAP)! En este capítulo, nosotros voluntad bucear en cinco intrigante temas eso voluntad ayuda tú determinar el nivel de protección que realmente necesitas, deseas y seleccionas para tu PAP. ¡Prepárate para tomar decisiones emocionantes!

Primero lo primero, debemos abordar los límites de la póliza de responsabilidad civil y de pago médico. No se trata solo de tener... cobertura; es acerca de asegurando eso su cobertura es suficiente a proteger tú en En caso de cualquier incidente desafortunado, exploraremos qué nivel de cobertura de responsabilidad civil se adapta a sus necesidades y con qué límite de pago médico se siente cómodo.

Próximo arriba, Vamos hablar acerca de físico daño deducibles. Este es dónde cosas conseguir interesante. Su deducible debe reflejar su tolerancia al riesgo y su capacidad para gestionar pérdidas menores. Le ayudaremos a encontrar el equilibrio adecuado que se ajuste a sus preferencias y situación financiera.

Ahora, Vamos mover en a el tema de sin seguro o con seguro insuficiente automovilistas (UM/UIIM) Cobertura. Este es un aspecto importante a considerar, ya que desea estar protegido incluso si la otra parte involucrada en un accidente no cuenta con el seguro suficiente. Exploraremos las diferentes opciones disponibles y le ayudaremos a tomar una decisión informada.

Por último, pero no menos importante, nos adentramos en el fascinante mundo del seguro sin culpa. Dependiendo en su estado, este cobertura podría ser obligatorio o disponible como un opción. Atenderemos cualquier duda. tú puede tener y guiarle a través del proceso de toma de decisiones.

Al finalizar este capítulo, recuerde que no se trata solo de tener cobertura, sino de tener el bien cobertura para su único necesidades. Nosotros desear a asegurar eso su auto responsabilidad y físico daño exposiciones son completamente cubierto, con suficiente límites a proteger tú de posibles pérdidas.

Así que, prepárate para embarcarte en este capítulo final con nosotros. Al final, no solo entenderás... por qué estos preguntas son crucial para su PAPILLA, pero tú lo harás también saber exactamente qué hacer con las respuestas que descubras.

Capítulo Objetivos:

Al completando este capítulo, tú lo harás ser equipado a con confianza respuesta el siguientes preguntas:

- Qué nivel de responsabilidad cobertura trajés su necesidades y ¿deseos?
- Qué medicina pagar límites hacer tú sentir ¿seguro?
- Cómo hacer tú desear a estructura su físico daño ¿deducibles?

- Qué son sus pensamientos en Universidad de Michigan/Universidad de Michigan ¿cobertura?
- Qué su postura en sin culpa ¿seguro?

Vamos bucear en y descubrir el perfecto PAPILLA para ¡tú!

Qué nivel de responsabilidad cobertura trajeras tus necesidades y ¿deseos?

Una vez al a tiempo en el ciudad de Autoville , allá vivido a joven hombre nombrado Jacobo. Jack atesoraba su pulcro, brillante auto más que cualquier cosa en el mundo. Él gastaría horas puliéndolo y asegurándose de que estuviera en perfectas condiciones.

Sin embargo, Jack no estaba demasiado preocupado. sobre obtener cobertura de responsabilidad civil para su auto. Él creía eso desde él no tener muchos personal activos, allá era No necesidad para a él para protegerse a sí mismo o a otros en caso de accidente.

Al otro lado de Autoville , vivía una mujer llamada Emily. Emily acababa de comprar un auto nuevo, pero le preocupaban los posibles daños que pudiera sufrir. Quería que su auto estuviera cubierto en caso de accidente, pero no había pensado... mucho acerca de responsabilidad cobertura. Ella no darse cuenta eso él era no solo requerido por ley, pero también es socialmente responsable tenerlo.

En Autoville , auto responsabilidad seguro podría ser escrito cualquiera en a dividir límites base o a Base de límite único. El enfoque de límites divididos era más común, pero el enfoque de límite único ofrecía mayor que flexibilidad en cobertura. Sin embargo, Ambos enfoques tenían sus ventajas y desventajas, y era difícil determinar cuál era mejor.

En Autoville , la cobertura de responsabilidad civil era obligatoria para todos los propietarios de vehículos. Cada estado tenía límites mínimos específicos de seguro de responsabilidad civil que los conductores debían tener. Sin embargo, algunos residentes de Autoville privilegiado a palo a el mínimo límites. Ellos creído eso ellos no pude No podían permitirse comprar un seguro de coche, a pesar de poder permitirse tener uno. Dependía de su seguro. agentes a hacer a ellos entender eso el costo de seguro era parte de el costo de tener un automóvil.

Por otro lado, hubo residentes como George que reconocieron la importancia de proteger sus activos. Solicitaron los límites más altos disponibles e incluso se les recomendó... a conseguir a personal paraguas. Estos residentes comprendido eso su Su posición financiera les permitió invertir en límites más altos de cobertura de responsabilidad.

Mayoría residentes de Autoville cayó en algún lugar en entre estos dos extremos. Ellos buscaron orientación de sus agentes de seguros para determinar los límites de responsabilidad apropiados que deberían tener.

Sin embargo, un agente responsable nunca recomendaría un límite específico. En cambio,... aconsejar su clientela a conseguir como mucho responsabilidad cobertura como ellos podría poder pagar. Después todo, Era imposible predecir la cantidad exacta por la que serían demandados en caso de accidente.

Seguro agentes en Autoville hecho seguro a conversar el varios niveles de responsabilidad Cobertura disponible para sus clientes. Les recordaron que reevaluaran periódicamente sus límites, ya que las pólizas obsoletas podrían dejarlos con un seguro insuficiente. Los agentes tuvieron cuidado de dejar abierta la cuestión de la responsabilidad civil, informando a sus clientes de que existían diferentes niveles de cobertura para elegir.

El deber de un agente era presentar opciones a sus clientes y evitar dar a entender que el

límite más alto cotizado era la única opción disponible. También sugerían obtener un seguro personal. paraguas para agregado protección. Estas opciones no solo presentado el clientela eso Los agentes se preocuparon por sus mejores intereses, pero también les permitieron documentar las opciones presentadas y las elecciones hechas por sus clientes.

En Autoville , la importancia de la cobertura de responsabilidad civil no era solo un requisito legal, sino una forma de protegerse a sí mismo y a los demás en la carretera. El nivel de cobertura de responsabilidad civil que uno elegía dependía... en su personal circunstancias y el valor ellos metido en su activos. Con el guía de sus seguro agentes, el residentes de Autoville hecho informado decisiones sobre su cobertura de responsabilidad, asegurándose de que estuvieran adecuadamente protegidos.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Qué acerca de Automóvil Médico ¿Pagos?

Érase una vez en el pequeño pueblo de Oakville, un grupo de amigos: Emma, Jake, y Sara. Ellos eran conocido para su aventurero espíritu y amar para camino viajes. Una tarde soleada, decidieron embarcarse en un emocionante viaje a una ciudad cercana.

No sabían que sus vidas estaban a punto de dar un giro inesperado. Mientras conducían por la pintoresca carretera, un conductor imprudente chocó contra su coche, dejándolos heridos. y agitado. Él era a espantoso ordalías, pero afortunadamente ellos tenía auto médico cobertura de pagos, o "pago médico", en la que confiar.

Medicina pagar cobertura, a pesar de no obligatorio en su estado, era incluido en su Pólizas de seguro. Era una red de seguridad que cubría sus gastos médicos, sin importar la culpa. Similares a a sin culpa estatuto, medicina pagar se encargaría de sus médico facturas, asegurándose de que recibieron el tratamiento que necesitaban para recuperarse del accidente.

El cobertura tenía dos distinto grupos él protegido - el asegurados ellos mismos, incluyendo sus familia miembros, y alguien demás ocupando el auto en el tiempo de el accidente. Él Fue un pensamiento reconfortante, saber que incluso sus amigos que solo estaban allí para acompañarlos serían atendidos.

Diferentes compañías de seguros ofrecían distintos límites para Cobertura de pago médico . Algunos ofrecían desde \$1,000, mientras que otros llegaban hasta \$100,000. Era importante elegir el límite correcto para garantizar la protección adecuada en caso de accidente. Mientras revisaban... su opciones, ellos tropezó al un interesante diferencia - alguno políticas tenía un límite por persona, mientras que otros tenían un límite por accidente.

Emma, Jake y Sarah se dieron cuenta de la importancia de esta diferencia cuando consideraron una guión dónde múltiple gente eran herido. Ellos comprendido eso a \$2,500 por Un límite por persona sería mucho más beneficioso que un límite de \$2,500 por accidente. Era un aspecto crucial a considerar al comparar pólizas y tomar una decisión .

Qué asombrado ellos incluso más era el hecho eso medicina pagar cobertura extendido más allá de su coche. Descubrieron que si alguna vez eran peatones y eran atropellados por el vehículo de otra persona, podría archivo a afirmar y ser cubierto por su propio auto seguro. Él

era a valioso pieza de información que muchos desconocían y tomaron nota mental de compartirla con otros.

Mientras reflexionaban sobre si comprar cobertura de pago médico, tomaron en cuenta su salud seguro planes como Bueno. Ellos comprendió eso su salud seguro podría no cubrir Todos los gastos médicos relacionados con un accidente automovilístico.

Copagos, deducibles, y otro política términos podría límite su cobertura. Ellos también Consideró la posibilidad de que personas no familiares viajaran en su auto y sufrieran lesiones. ¿Querían hacerse responsables de los gastos médicos de sus invitados?

El costo de la cobertura de gastos médicos era relativamente bajo en comparación con las coberturas de responsabilidad civil y daños físicos . Parecía una inversión inteligente para protegerse a sí mismos y a sus seres queridos, sobre todo sabiendo que la cobertura de gastos médicos era la única que los cubría. lesiones, incluso si ellos eran en falla. El pensamiento de ser izquierda sin cobertura para Sus propias heridas eran inquietantes y no querían correr ningún riesgo.

Sin embargo, comprendieron que algunas personas podrían estar en una situación diferente. Si alguien... tenía excelente salud seguro y necesario a cortar seguro costos a el Ósea, podrían considerar omitir la cobertura de pago médico. En estos casos, era crucial que el agente de seguros documentara que se les ofreció la cobertura, pero esta fue rechazada, para evitar malentendidos o arrepentimientos posteriores .

Mientras Emma, Jake y Sarah comparaban pólizas y discutían sus opciones, insistían en la importancia de prestar atención a los límites. La cobertura por persona siempre era preferible a la cobertura por accidente, incluso si eso implicaba pagar un poco más. Se trataba de... priorizar su bienestar y asegurando ellos tenía el necesario cobertura en caso de un desafortunado accidente.

Al final, optaron por una póliza que ofreciera una cobertura integral de gastos médicos. Estaban seguros de haber tomado la decisión correcta, sabiendo que... protegido No asunto qué sucedió en su futuro aventuras. Él era a historia Lo compartirían con otros, recordándoles la importancia de considerar la cobertura de pago médico y elegir sabiamente para su propia seguridad y tranquilidad.

Conseguir el Mejor Físico Daño Deducibles para Su Auto Seguro

Cuando se trata de proteger su automóvil contra daños o robos, su cobertura de seguro contra daños físicos es Esencial. En el pasado, esta cobertura era Comúnmente conocidas como cobertura contra colisión y cobertura integral. Sin embargo, el término "cobertura integral" era engañoso, ya que implicaba que cubría todo tipo de pérdida. Hoy en día, estas coberturas se conocen como coberturas de "colisión" y "coberturas distintas a la colisión" o simplemente "daños físicos". A pesar del cambio de nombre, muchos profesionales de seguros aún usan el término "cobertura integral" para referirse a la cobertura de coberturas distintas a la colisión. Incluso las pólizas de automóviles comerciales de ISO y la American Asociación de Seguro Servicios Personal Automóvil Política continuar a Utilice la etiqueta "completo".

A diferencia de la cobertura de responsabilidad civil, las coberturas de daños físicos Aplicar independientemente de la negligencia. Esto significa que está cubierto independientemente de quién tenga la culpa. A diferencia de otros seguros de propiedad, no hay límite de cobertura en la Póliza de Automóvil Personal (PAP). Sin embargo, la cobertura... es proporcionó en un actual dinero valor base, cual medio eso el cantidad pagadero por el asegurador es basado en el antes de la pérdida mercado valor de tu auto, menos a deducible en dólares .

Como un seguro comprador, usted tal vez más preocupado sobre la cobertura daño potencial A

tu propio auto o otro vehículo tú podría usar, bastante que responsabilidad reclamos. Cuando él En cuanto al seguro contra daños físicos, tiene varias opciones. Su agente de seguros puede guiarle en estas decisiones, pero, en última instancia, la decisión la debe tomar usted.

El primero elección tú tener es si a comprar integral y/o colisión cobertura. Si decide comprar estas coberturas, también deberá decidir los deducibles para cada una.

Si su vehículo está financiado o arrendado, es probable que el prestamista o arrendador le exija tener un documento de identidad físico. daño seguro a proteger su intereses. En este caso, seguro en el auto es obligatorio y su única opción es la selección de un deducible.

Para los compradores en efectivo o los conductores que hayan pagado su préstamo automotriz, el seguro contra daños físicos no es Obligatorio. La opción de adquirir cobertura es Depende de usted como El dueño del coche. Sin embargo, a menudo se recomienda considerar cancelar el seguro de colisión o ambos, el de colisión y el de coberturas distintas a la colisión, en un vehículo antiguo. A medida que un auto envejece, su valor disminuye y la cantidad recuperable de la aseguradora por daños disminuye. Puede que no sea conveniente desde el punto de vista financiero pagar... a alto de primera calidad para físico daño seguro en a vehículo eso es valer menos que El deducible. Sin embargo, es importante considerar factores como la prima por daños físicos, el monto del deducible, la probabilidad de un accidente que exceda el deducible y el valor residual del vehículo en un desguace.

En algunos casos, puede ser más factible abandonar la cobertura por colisión pero mantener la cobertura integral. cobertura. Integral cobertura es a menudo más asequible y Puede protegerle de eventos incontrolables, como un parabrisas roto.

Al elegir un deducible, tenga en cuenta que un deducible más alto puede ayudar a reducir los costos del seguro. Cuanto mayor sea el deducible, menor será la prima.

Sin embargo, un deducible más alto medio eso tú voluntad tener a pagar más afuera de bolsillo cuando sea a pérdida Ocorre una situación que excede el deducible. Es importante considerar su presupuesto y determinar si aumentar el deducible justifica el posible ahorro. Algunos clientes optan por aumentar sus deducibles y usar el dinero ahorrado para aumentar sus límites de responsabilidad.

Es también común para clientela a elegir diferente deducibles para integral y cobertura de colisión, dependiendo de la naturaleza de las pérdidas involucradas y los costos relativos de cada cobertura.

En última instancia, la decisión de comprar un seguro contra daños físicos y seleccionar deducibles debe tener en cuenta sus financiero y emocional capacidad de tolerar el riesgo. Su El agente de seguros puede ayuda tú entender estos consideraciones, pero el final decisión debería descansar con Es importante documentar que se le presentaron las opciones de deducible y que usted mismo tomó la decisión. Al hacerlo, puede evitar cualquier posible... problemas de errores u omisiones y asegúrese de tener la mejor cobertura por daños físicos para su seguro de automóvil.

[Por qué tú debería considerar Universidad de Michigan & Universidad de Michigan](#)

Una vez al a tiempo en a pequeño ciudad llamado Crestwood, allá era a joven hombre nombrado Jack, a quien le encantaba ir de aventuras con su mejor amigo Mike, solía subirse al fiel coche de Mike y dar una vuelta. Explorando nuevos lugares y teniendo Un gran tiempo. Poco hizo Ellos sabían que sus aventuras estaban a punto de tomar un giro inesperado.

Una tarde soleada, Jack y Mike conducían por la autopista con las ventanillas bajadas. y música a todo volumen, cuando de repente, un conductor imprudente los atropelló. Estaba claro que el otro conductor era en falla, pero a su choque, él no tener cualquier auto seguro.

Jack y Mike quedaron con cuerpos heridos y un auto dañado, sin posibilidad de obtener compensación por los daños .

Eso es cuando su seguro cobertura vino en jugar. Tú ver, Jacobo y Micro eran Lo suficientemente inteligente como para incluir en su póliza la cobertura contra conductores sin seguro (UM). Esta cobertura es como una red de seguridad que te protege cuando te encuentras con conductores irresponsables sin seguro. Te brinda el apoyo financiero necesario para recuperarte de las lesiones causadas por estos conductores.

Afortunadamente, la póliza de seguro de Mike tenía cobertura UM, lo que significaba que podían confiar en ella. cubrir su médico gastos y auto refacción. Universidad de Michigan cobertura obras como este: si tú son Si tiene la culpa en un accidente con un conductor sin seguro, la cobertura no aplica. Pero si el conductor sin seguro tiene la culpa, entra en acción y le ayuda.

La cobertura UM está diseñada para brindar cobertura principal para los vehículos propios del asegurado y cobertura adicional para los vehículos ajenos. Esto significa que si Jack y Mike conducían... en De Mike auto y consiguió herido por un sin seguro conductor, De Mike Universidad de Michigan cobertura quería ser su principal fuente de ayuda.

Ahora, no nos olvidemos del otro lado de la moneda: la cobertura para conductores con seguro insuficiente (UIM). Universidad de Michigan cobertura llega en jugar cuando el culpable conductor tiene alguno seguro, Pero no lo suficiente para cubrir todos los daños . Es como un plan B para cuando el seguro del conductor responsable no cubre todos los daños.

Por ejemplo, supongamos que Jack y Mike tenían cobertura UIM en su póliza. Si el conductor negligente... tenía seguro, pero el límites eran más bajo que De Jack lesiones eran valer, su La cobertura UIM ofrecería una compensación adicional para compensar la diferencia. Es como tener protección adicional contra conductores con un seguro insuficiente.

Algunas personas podrían preguntarse por qué deberían pagar más por la cobertura UIM cuando otros conductores deberían tener suficiente seguro. Pero la verdad es que los accidentes pueden ocurrir, y es mejor... a ser preparado.

El solo forma a asegurar tú tener suficiente cobertura para su Las lesiones consisten en tener su propia cobertura UM y UIM.

Como un seguro agente, es importante a entender el leyes y regulaciones acerca de UM y Universidad de Michigan cobertura en su estado. Cada estado puede tener único estatutos que determinar Cómo funciona esta cobertura. Pero algo es seguro: las coberturas UM y UIM son esenciales para proteger a las familias en la carretera.

Entonces, el próximo tiempo tú golpear el camino con su amigos o familia, hacer seguro tú tener Universidad de Michigan Y cobertura UIM para tu seguridad. Puede ser una pequeña inversión en comparación con otras coberturas, pero vale cada centavo por la tranquilidad que brinda. Recuerda: mereces estar protegido tanto como proteges a los demás.

[No Falla Auto Seguro: Explorador a Más justo Sistema](#)

A nadie le gusta que le culpen por algo que no hizo. hacer, especialmente Cuando se trata de accidentes automovilísticos. Eso es dónde sin culpa auto seguro llega en jugar. Este intrigante El concepto está disponible en estados selectos y ofrece un enfoque único para indemnizar al asegurado, independientemente de falla. Vamos bucear en el fascinante mundo de sin culpa seguro y Explora sus diferentes formas.

Cuando es llega a daños físicos en un auto personal Póliza (PAP), la cobertura sin culpa es la mejor opción. ¡Pero espere, hay más! En los estados con leyes sin culpa, la cobertura de pagos

médicos... transforma en el emocionante reino de personal lesión protección (PEPITA) cobertura, proporcionando una red de seguridad para aquellos involucrados en accidentes.

Entonces, qué exactamente hace sin culpa seguro ¿implicar? Típicamente, él requiere aseguradoras a oferta Beneficios de primera persona que abarcan gastos médicos, pérdida de ingresos, gastos funerarios y otros costos relacionados, independientemente de la culpa. El objetivo es agilizar el proceso de compensación y reducir los costos de la cobertura de responsabilidad civil automotriz, en particular la responsabilidad por lesiones corporales. Se trata de crear un sistema eficiente para ayudar a las personas afectadas por accidentes automovilísticos.

Ahora, analicemos los diferentes tipos de seguro de auto sin culpa en Estados Unidos. Prepárese para las categorías obligatoria, adicional (obligatoria), adicional (opcional) y de elección. En los estados con cobertura obligatoria sin culpa (actualmente nueve, además de Puerto Rico), la cobertura sin culpa es obligatoria, lo que limita la posibilidad de un reclamante de demandar por daños y perjuicios. En otras jurisdicciones, existen beneficios "adicionales" limitados que ofrecen cobertura de gastos médicos y pérdida de ingresos, además de la responsabilidad civil por daños y perjuicios. Estos beneficios son obligatorios en tres estados y están disponibles en el asegurado opción en seis otros. Y en el "elección" estados, individuos conseguir para decidir si adoptar la opción de responsabilidad extracontractual o no.

Bajo un sistema sin culpa o PIP, las personas aseguradas buscan compensación de sus propias aseguradoras. en cambio de el otro fiesta asegurador, desconsiderado de falla. Es a ¡Un cambio de juego! Pero tenga en cuenta que el seguro sin culpa sólo cubre los daños económicos reales y deja de lado los daños generales, como el dolor y el sufrimiento.

Mientras él puede no ser a perfecto solución, mayoría A NOSOTROS automovilistas no son deseoso a dar arriba su Derecho a reclamar una indemnización por daños no económicos . Como resultado, las leyes actuales de responsabilidad civil sin culpa crean barreras en el ámbito del derecho de responsabilidad civil en lugar de sustituirlo por completo.

Pero, ¿qué sucede cuando un asegurado se aventura a un estado sin culpa sin haber adquirido una cobertura sin culpa? ¡No se preocupe, querido lector, la cláusula de cobertura fuera del estado lo cubre! Si ocurre un accidente en un estado con seguro obligatorio o similar... leyes, el Personal Auto Política pasos en a proporcionar el requerido límites y Seguro automático. Es como tener un ángel guardián cuidándote cuando estás lejos de casa.

Para seguro agentes, es crucial a tener a profundo comprensión de sin culpa leyes y Sus implicaciones. Explicar las coberturas obligatorias y las opciones disponibles a los clientes es parte de su responsabilidad. Incluso los clientes de estados sin leyes de responsabilidad civil sin culpa pueden tener preguntas, sobre qué agentes deberían estar bien preparados. a respuesta. A comprensión básica de el El concepto y el conocimiento de los estados vecinos con leyes de responsabilidad civil sin culpa pueden ser de gran ayuda para los clientes. Los agentes debe también explicar cómo sin culpa cobertura sin problemas se aplica Cuando los clientes llegan a tales estados, asegurarles que están protegidos.

El seguro sin culpa es revolucionario, ya que busca reducir las reclamaciones por responsabilidad civil por lesiones corporales en accidentes automovilísticos. Es un concepto que merece atención y exploración. Los agentes y sus clientes que lo comprenden... único acercarse a menudo preguntarse cómo él modifica a PAP responsabilidad cobertura. Sorprendentemente, ¡no es así! Las leyes de responsabilidad civil sin culpa no afectan directamente la cobertura de responsabilidad civil. En cambio, reducen la cantidad de reclamos que las aseguradoras deben atender, ya que los conductores y pasajeros lesionados pueden

acceder a los beneficios de responsabilidad civil sin culpa de su propia aseguradora en lugar de presentar un reclamo contra otra aseguradora.

Entonces, allá tú tener él, a vistazo en el cautivador mundo de sin culpa auto seguro. Es Todo gira en torno a la equidad, la eficiencia y la protección de las personas, independientemente de su culpa. La próxima vez que salga a la carretera, recuerde que el seguro sin culpa podría ser su fiel aliado, listo para apoyarle cuando más lo necesite.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Hacer Tú Saber Propietario de la vivienda & Inquilino ¿Seguro?

¿Es usted un agente de seguros que busca mejorar su experiencia en la redacción de pólizas de seguro para propietarios e inquilinos? ¡Entonces este capítulo es una lectura esencial para usted! Profundizaremos en... en cinco llave temas eso cada agente debería ser preguntando a asegurar ellos proporcionar cobertura integral para sus clientes.

En primer lugar, ¿a nombre de quién debería estar la póliza? Puede parecer una pregunta sencilla, pero equivocarse podría exponer a su cliente a riesgos innecesarios. A continuación, exploraremos... el diferente escenarios en cual diferente nombres podría necesidad a ser agregado a La política.

Próximo, Bueno ser que se discute el importancia de conocimiento exactamente qué ubicaciones Necesita cobertura. No todas las casas son iguales, y comprender los riesgos específicos de cada ubicación es crucial para contratar un seguro de vivienda eficaz.

Pero es no justo el físico ubicación eso asuntos; nosotros también necesidad a Consideremos a quién más debería proteger la política. Exploraremos a los distintos individuos. OMS puede necesidad cobertura, y cómo mejor a DIRECCIÓN su único necesidades.

¿Qué pasa con quienes trabajan desde casa? Cada vez más personas adoptan el teletrabajo. trabajar, es básico eso propietarios de viviendas seguro políticas llevar este en cuenta. Nosotros lo haremos ser que se discute cómo a identificar cual familia miembros son Trabajar desde casa y cuál es la mejor manera de mitigar los riesgos asociados.

Finalmente, Bueno ser explorador qué otro negocios llevar lugar en el hogar. Ya sea un negocio desde casa o simplemente un pasatiempo que implica equipos costosos, es importante asegurarse de que la póliza proporcione la cobertura adecuada.

Por el fin de este libro electrónico, tú lo harás ser armado con el conocimiento y herramientas necesario a Redactar pólizas de seguro integrales para propietarios de viviendas que aborden las necesidades y los riesgos específicos de sus clientes.

El Emocionante Mundo de Nombrado Asegurados

¿Te aburre pensar en las pólizas de seguro de hogar? ¡Prepárate, porque es hora de descubrir el apasionante mundo de los asegurados! Chistes. aparte, es de hecho bastante importante a entender OMS el nombrado asegurado(s) son en su póliza, ya que puede afectar su cobertura y sus derechos.

Antes de profundizar en el tema, recordemos que el seguro de vivienda está destinado a proteger a las personas, no justo propiedad. Entonces, es crucial a identificar OMS

exactamente es ser protegido. El/los asegurado(s) nombrado(s) en la póliza tienen más derechos que otras partes aseguradas bajo la misma póliza. Entonces, si estás el solo uno listado como el nombrado asegurado, su cónyuge Es posible que no tengan el mismo nivel de protección.

Pero ¿qué pasa si estás en una situación complicada, como si la casa está a nombre de la esposa? ¿Y se casaron después de comprar la propiedad? No teman, amigos, porque la póliza... definiciones venir en jugar aquí. Es importante a entender eso "tú" o " Su" se refiere al/a los asegurado(s) nombrado(s) en las declaraciones y a su cónyuge que reside en el mismo hogar. Sin embargo, si solo figura un cónyuge, el cónyuge no mencionado tendría los mismos derechos que el asegurado.

Casamiento leyes poder diferir de por estado, cual es por qué es crucial a entender legal Definiciones al identificar al/los asegurado(s) nombrado(s) en su póliza. Por ejemplo, algunos estados reconocen las uniones de hecho o los matrimonios entre personas del mismo sexo. Es importante asegurarse de seguir las definiciones legales correctas para garantizar la protección de usted y su cónyuge .

El/los asegurado(s) nombrado(s) tienen derechos y obligaciones más amplios en comparación con un solo asegurado. fiesta. Ellos poder Cancelar el política en cualquier tiempo, pero si a cónyuge cesa a ser Si es un residente del hogar, la cobertura podría verse amenazada y la situación puede volverse compleja.

Entonces, qué el solución a todo de ¿este? Incluir ambos cónyuges como nombrado asegurados, incluso Si lleva años felizmente casado, es un pequeño paso que puede evitar complicaciones importantes en caso de separación o divorcio. Y no olvide incluir al/los propietario(s) legal(es) de la vivienda en la lista de asegurados .

En resumen, no lo hagas. deja que el pensamiento de del propietario seguro políticas Te aburriría hasta las lágrimas. Comprensión OMS el nombrado asegurado(s) son en su política poder impacto su Cobertura y derechos en caso de imprevistos. Además, siempre es divertido aprender algo de jerga de seguros para impresionar a tus amigos en la próxima cena.

Exactamente Qué Ubicaciones Necesidad ¿Cobertura?

¿Tiene la impresión de que su seguro de propietario solo cubre las pérdidas de su propiedad? ¿hogar? Pensar ¡de nuevo! Cuando su agente pregunta acerca de el ubicaciones tú necesidad cobertura porque están abriendo un mundo de posibilidades.

Claro, su hogar naturalmente se considera un "lugar asegurado", pero ¿sabía que su póliza también puede brindar cobertura de responsabilidad por pérdidas en un dormitorio, salón de banquetes, o alquilado mini ¿depósito? Qué acerca de a uno- o de dos familias vivienda ser construido ¿Como residencia, o incluso como lápida o bóveda funeraria? Sí, has leído bien, ¡incluso como lápida!

Por tomando a íntimamente mirar en el políticas definición de "asegurado ubicación," él se convierte Está claro que hay a Número de locales que pueden Califica para la cobertura. Así que la próxima vez que tu agente te pregunte sobre ubicaciones, no supongas que solo te pide tu domicilio. Quién sabe, quizás te sorprendas de qué otras ubicaciones puede proteger tu seguro de hogar.

Otro Ubicaciones

El tema mundano del seguro para dormitorios puede no parecer emocionante, pero en realidad lo es. bonito importante para colega estudiantes. Hizo tú saber eso si estás viviendo en a Dormitorio, ¿su residencia puede considerarse un "lugar asegurado" si cumple con ciertos criterios?

Para calificar como "asegurado", usted debe ser un estudiante de tiempo completo (según lo definido por la escuela) que previamente residió en el nombrado asegurado familiar. Más, tú tener a ser cualquiera un pariente menos que 24 años de edad o un estudiante menor de 21 años que esté al cuidado del asegurado nombrado, o un residente del hogar relacionado con él.

Si tú encontrarse estos requisitos, tú lo harás tener personal responsabilidad cobertura para corporal lesión o propiedad daño reclamos, a pesar de todo de si el incidente ocurrió en su residencia universitaria habitación o mientras realizabas otras actividades. Sin embargo, la cobertura finalizará al cumplir 24 años (o 21 si no eres familiar) o si dejas de ser estudiante a tiempo completo.

Pero ¿qué pasa si tu situación no es tan sencilla? ¿Qué pasa si estuviste en el ejército o trabajaste como monitor de campamento antes de matricularte en la universidad? Es posible que surjan preguntas. surgir acerca de si tú de hecho residió en el nombrado asegurado familiar antes de asistir a la escuela.

Incluso si tú calificar como un asegurado, Hay aún a atrapar cuando él llega a propiedad conservó En tu dormitorio o apartamento. El robo de tus pertenencias personales no está cubierto a menos que hayas estado en la residencia en los últimos 90 días. Si te tomas un semestre en el extranjero o unas vacaciones de verano largas y al regresar encuentras que faltan cosas, podría ser difícil demostrar que el robo ocurrió dentro de ese período de 90 días.

Entonces, mientras él podría no ser el mayoría emocionante tema, es definitivamente valer mirando en Seguro para dormitorio para asegurarse de estar cubierto en caso de cualquier evento imprevisto.

Son tú planificación a grande evento o alquiler a mini depósito a almacenar su ¿pertenencias? Quizás quieras a Considere las exposiciones a responsabilidades y propiedades que tiene podría rostro como propietario asegurado .

Para ejemplo, alquiler a banquete sala para a especial ocasión puede parecer inocente suficiente, pero un invitado podría tropezar y caerse fácilmente, o lesionarse mientras baila. Y si deciden archivar a Reclamación contra tú, su La póliza del propietario considera automáticamente el salón de banquetes como un lugar asegurado.

Pero no solo los salones de banquetes conllevan posibles problemas de responsabilidad civil. Alquilar una mini bodega para guardar sus pertenencias también podría representar riesgos para la propiedad, como daños o robos. Sin embargo, las pólizas ISO más recientes para propietarios de vivienda ofrecen cobertura para... propiedad en a autoalmacenamiento instalación arriba a 10 por ciento de el Cobertura do cantidad.

Y qué acerca de edificio a nuevo ¿hogar? El ISO del propietario política específicamente cubre la tierra en cual a uno a cuatro familia vivienda es ser construido como una residencia para un asegurado. Pero tenga en cuenta que los bienes personales en construcción pueden estar cubiertos.

Finalmente, incluso la lápida o bóveda funeraria del cementerio individual o familiar del asegurado parcelas calificar como asegurado Ubicaciones. El política incluye \$5,000 de cobertura por daños a lápidas o mausoleos causados por peligros específicos.

Entonces, la próxima vez que esté planeando un gran evento o alquilando una instalación de almacenamiento, considere el potencial responsabilidad y propiedad exposiciones tú podría rostro como un asegurado dueño de casa.

¿Sabías que tu cobertura de responsabilidad civil se extiende a terrenos baldíos de tu propiedad o alquiler? ¡bien! Y él se aplica a dos tipos de tierra: tierras de cultivo y otro tierra. Pero tener cuidado, En el momento en que comience a plantar cultivos o a trasladar ganado, su cobertura de responsabilidad civil se evapora más rápido. que a charco en a caliente verano día. Eso es por qué es importante a saber el número de acres y lo que hay en el terreno, y que se le recuerde periódicamente la exclusión agrícola.

¿Pero qué pasa con los terrenos baldíos? Quizás pienses que están vacíos, pero podría haber una cerca, un pozo, o incluso un anexo en él sin su conocimiento. El palabra "vacante" es sujeto a la interpretación, y diferentes compañías de seguros pueden tener diferentes opiniones sobre lo que califica como vacante. Si Hay a desacuerdo entre tú y su asegurador, el Es posible que los tribunales tengan que intervenir, lo que generará gastos costosos.

Y no olvide las ubicaciones sin seguro. Su póliza de seguro de vivienda no cubre la responsabilidad civil por lesiones corporales ni daños a la propiedad derivados de instalaciones que no estén registradas como "aseguradas". ubicación." Si tú tener adicional propiedad, como alquiler casas, es importante comprar una póliza separada o agregar cobertura de responsabilidad a través de un endoso.

Como un agente, es su responsabilidad a evaluar todo el propiedad y responsabilidad exposiciones De sus clientes, no solo de su residencia principal. Así que, la próxima vez que un cliente le hable de su terreno baldío, pregúntele qué hay en él que "Dios no puso allí". Podría descubrir una joya escondida, como árboles de Navidad cultivados para la venta o un huerto orgánico. Y por una pequeña tarifa, puede agregar un respaldo y tener la tranquilidad de saber que su cliente está completamente cubierto.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Varios Individuos OMS Puede Necesidad Cobertura

Una vez al a tiempo, allá era a familia OMS tenía justo comprado a nuevo casa. Ellos Estaban emocionados de comenzar su nueva vida en su nuevo hogar y se aseguraron de obtener un seguro para propietarios de vivienda. Para proteger su propiedad y responsabilidad civil. No sabían que su póliza también cubría mucho más que solo su propiedad y responsabilidad civil.

El familia era sorprendido a aprender eso su personal propiedad cobertura extendido a Todos los residentes del hogar que eran familiares del asegurado, incluyendo estudiantes de tiempo completo que estudiaban fuera. Les sorprendió aún más saber que podían solicitar cobertura para las propiedades de otros en su residencia, como el alquiler de muebles de jardín para una fiesta.

El política también proporcionó amplio personal responsabilidad cobertura eso protegido el asegurado nombrado y otras partes, incluidas aquellas que tenían la custodia o uso de los animales, embarcaciones o vehículos motorizados del asegurado nombrado.

Sin embargo, allá eran excepciones, semejante como intencional daño y mayoría negocio-responsabilidad relacionada .

La familia se dio cuenta de que no todos los que vivían en su casa eran... cubierto por su póliza. Un estudiante de intercambio extranjero mayor de 21 años no estaba cubierto como

asegurado, y ni era a compañero de cuarto, vivir en pareja, o significativo otro, a menos que ellos eran También era familiar del asegurado. También aprendieron que la residencia era importante para determinar la cobertura, y que debían asegurarse de que todos los miembros de su hogar fueran considerados residentes.

Como su seguro agente, él era su responsabilidad a asegurar eso todos OMS La cobertura necesaria estaba incluida en su póliza. Preguntaron a la familia: "¿A quién más debería proteger la póliza?" y se aseguraron de explicar por qué lo preguntaban. Esta simple pregunta... La pregunta salvó a la familia de una situación potencialmente desagradable en la que asumieron que alguien estaba cubierto, solo para descubrir que no lo estaba cuando presentaron un reclamo.

En el fin, el familia sintió más seguro conocimiento eso su política cubierto más que solo su propia propiedad y responsabilidad. Estaban agradecidos por la minuciosidad de su agente al asegurar que todos los que necesitaban La cobertura estaba incluida en su póliza.

OMS Obras de ¿Hogar?

Laboral de hogar tiene convertirse más común que alguna vez antes. El pregunta ahora La pregunta no es si alguien trabaja desde casa, sino quién trabaja desde casa. El teletrabajo es diferente a gestionar un negocio desde casa como autónomo.

teletrabajadores son empleados OMS generalmente conectar a su de la empresa lugar de trabajo A través del correo electrónico, Internet y redes informáticas privadas.

Gracias a la tecnología moderna, trabajar desde casa se ha vuelto cada vez más factible. La pandemia de 2020 provocó un aumento en la práctica del trabajo en casa cuando millones de trabajadores... eran forzado a trabajar de hogar a evitar el desparramar de el COVID-19 virus. Para muchos, trabajar desde casa se ha convertido en la nueva normalidad.

Negocios y trabajadores tenía a adaptar a nuevo maneras de haciendo negocio, y muchos Algunas de estas prácticas continuaron sobreviviendo incluso cuando se redujeron las restricciones por la pandemia.

Alguno teletrabajadores siempre trabajar de hogar, mientras otros trabajar de hogar uno o dos días a semana o mes. Sin embargo, cuando sea negocio es hecho en hogar, personal y la exposición empresarial se entrelaza.

Desafortunadamente, muchas exposiciones relacionadas con los negocios van más allá de lo contemplado o cubierto por las pólizas de seguro de propietarios no modificadas y otros seguros de líneas personales. políticas comúnmente propiedad por individuos y familias. Estos exposiciones A menudo parecen caer en el dilema entre el seguro personal y el comercial y, con demasiada frecuencia, no están asegurados.

Otro problema con el trabajo desde casa es que las políticas de los propietarios están diseñadas para manejar típico personal y Residencial exposiciones, y tradicionalmente, laboral de La vivienda no era típica. Por lo tanto, las pólizas de propietarios incluyen restricciones para la exposición a pérdidas de propiedad y responsabilidad civil relacionadas con el negocio.

Para instancia, el propietarios de viviendas política lugares No restricción en vivienda cobertura Cuando se realizan negocios en el hogar. Sin embargo, los daños a la estructura del hogar relacionados con el negocio están cubiertos. Los bienes personales utilizados para fines comerciales también están limitados a...

\$2,500, y allá es a \$1,500 limitación en negocio propiedad situado lejos de Las instalaciones residenciales. Además, se excluyen las pérdidas de datos comerciales y tarjetas de crédito

derivadas del uso comercial.

Por lo tanto, es fundamental comprender las limitaciones de las pólizas de vivienda al trabajar desde casa, especialmente si se trabaja a distancia. Este conocimiento le ayudará a prepararse adecuadamente para cualquier inesperada pérdida que puede ocurrir mientras trabaja en el hogar.

Es Allá Cobertura para ¿Teletrabajadores?

El teletrabajo se ha convertido en la nueva norma, pero ¿está su póliza de hogar preparada para gestionar el teletrabajo? La póliza de hogar ISO excluye muchos aspectos relacionados con la empresa, exposiciones, pero no, él hace proporcionar alguna cobertura para Propiedad comercial. Aquí tienes algunas de las coberturas que debes conocer, acerca de:

El vivienda: Relacionado con los negocios daño a el vivienda edificio es cubierto.

Inventario, bienes, equipos, muebles y enseres: \$2,500 de cobertura se aplican a negocios propiedad en el residencia instalaciones y \$1,500 a propiedad lejos de el local que se utiliza principalmente para fines comerciales.

Datos comerciales: Soportes de grabación o almacenamiento en blanco y programas de software pregrabados disponibles en el minorista mercado son cubierto. Sin embargo, negocio datos almacenado en Las computadoras no están cubiertas.

Negocio ingreso y extra gastos: El justo alquiler valor cobertura de el El formulario del propietario proporciona cobertura por pérdidas sufridas debido a que una parte de la propiedad normalmente alquilado a otros queda inhabitable debido a daños causados por un riesgo cubierto.

Pero ¿qué pasa con las coberturas aplicables a los teletrabajadores? El aumento de los límites para la cobertura de propiedad comercial permite ampliar el límite de cobertura de \$2,500 para la propiedad en el domicilio que se utiliza principalmente para fines comerciales. La cobertura para actividades comerciales amplía la cobertura de responsabilidad civil para actividades comerciales para incluir algunas actividades comerciales. Y la cobertura para ocupaciones incidentales permitidas proporciona... edificio cobertura en "otro estructuras" semejante como a separado cochera de en el que se lleva a cabo cualquier negocio.

Como a teletrabajador, es importante a asegurar eso su propietarios de viviendas política cubiertas todo de Sus riesgos. No asuma que las pólizas estándar para propietarios de vivienda brindan cobertura adecuada para quienes teletrabajan. Hable con su agente de seguros para asegurarse de que su póliza se ajuste a sus necesidades. Esto aplica a los profesores que imparten clases virtuales desde su casa, así como los estudiantes que tomar cursos en línea en lugar de que Asistir a clases presenciales. Así que, ¡cuidense y protéjense, y feliz teletrabajo!

Cualquier Otro Negocio Realizado en ¿Hogar?

Samantha tenía siempre Me encantaba hornear, pero no era hasta su amigos comenzó ofrenda pagar por su delicioso pasteles eso ella comprendió él podría ser a rentable pasatiempo. Antes ella Lo sabía, estaba manejando un negocio desde su casa desde la cocina y recibía pedidos para bodas, cumpleaños y otras ocasiones especiales.

Pero no era solo Samantha. Muchos de sus vecinos tenían trabajos secundarios o aficiones que ni siquiera sabían que podían considerarse un negocio desde casa. También estaban aquellos... OMS tenía comenzó su propio empresas para varios razones, como ser reducido fuera del mundo corporativo o que desean evitar los problemas de desplazamiento.

Alguno incluso trabajó de hogar a llevar cuidado de su anciano parientes o niños.

A pesar de la variedad de razones para iniciar un negocio desde casa, todos se enfrentaron al mismo desafío en cuanto a seguros. Las pólizas de vivienda generalmente excluyen la responsabilidad civil. cobertura para cualquier corporal lesión o propiedad daño en conexión con a Los negocios se realizaban desde un lugar asegurado. Esto significaba que Samantha y sus vecinos necesitaban explorar otras opciones para protegerse a sí mismos y a sus negocios.

Había algunos enfoques a considerar, como por ejemplo: pólizas adicionales para propietarios de viviendas, pólizas comerciales para el hogar, pólizas para propietarios de empresas (BOP) o pólizas para propietarios de microempresas. Cada tenía es propio beneficios y limitaciones, dependiente en el tamaño y naturaleza del negocio. De Samantha seguro agente explicado el opciones a su y ayudó Ella elige la mejor política para sus necesidades.

Él no era justo acerca de responsabilidad cobertura, cualquiera. Samantha tenía a pensar acerca de otro tipos También tenía seguros, como el seguro de auto comercial y la cobertura de propiedad para su equipo de panadería. Su agente se aseguró de que tuviera toda la cobertura necesaria para proteger su negocio desde casa.

Samantha era agradecido para su del agente guía. Ella sabía eso su negocio era Todavía es pequeño, pero con trabajo duro y dedicación, podría convertirse en algo mucho más grande.

Después todo, muchos exitoso empresas tenía comenzó afuera en garajes, cocinas, o sótanos. ¿Quién sabía adónde la llevarían sus deliciosos pasteles?

El Oscuro Esquinas de a Propietario de la vivienda Política

Vender seguros para propietarios de viviendas puede ser un negocio complicado, especialmente cuando se trata de navegar el complejo mundo de política provisiones. En este capítulo, nosotros bucear en el cinco preguntas eso cada agente debería ser preguntando a asegurar eso su clientela son conseguir La cobertura que necesitan.

Pero no ser engañado - estos preguntas no son su común y corriente consultas. Eran Hablando de descubriendo el oscuro esquinas de a del propietario política; aquellos cláusulas oscuras o difíciles de encontrar que podrían marcar la diferencia en caso de reclamo.

Entonces, ¿cuáles son estas preguntas? En primer lugar, los agentes deberían preguntar sobre cualquier otro edificio. en el propiedad. Es allá a cobertizo, a separado cochera, o a invitado ¿casa? Estas estructuras puede requerir cobertura adicional, y defecto incluir ellos en Una política podría dejar a un cliente expuesto.

A continuación, las propiedades de alquiler. ¿Quién o qué ocupa el espacio? ¿Hay alguna característica especial? Consideraciones eso necesidad a ser tomado en cuenta ? Conocimiento el respuesta a Esta pregunta podría evitar un dolor de cabeza en el futuro.

Y Vamos no olvidar acerca de recreativo vehículos. Hace el cliente propio a bote o cualquier ¿Otros juguetes motorizados? Estos artículos pueden requerir una cobertura aparte, y pasarlos por alto podría dejar al cliente sin blanca.

Último pero no el menos : golf carros. Él puede parecer como a extraño cosa a preguntar acerca de, pero Estos pequeños vehículos pueden causar grandes problemas si no están cubiertos adecuadamente.

Al hacer estas cinco preguntas y comprender las implicaciones de las respuestas, los agentes pueden asegurarse de que sus clientes obtengan la mejor cobertura posible para sus necesidades. Entonces, conseguir listo a ir profundo en el mundo de propietarios de viviendas seguro - el Las respuestas pueden sorprenderte.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Cualquier Otro ¿Edificios?

Como a dueño de casa, tú puede asumir eso su seguro política cubiertas cada edificio en su propiedad, incluyendo ese garaje independiente o dependencia. Sin embargo, no siempre es tan sencillo. Si realiza algún tipo de negocio desde estas estructuras, podría... ser En para a brusco despertar si algo va equivocado y tú encontrar afuera eso su política No lo cubre.

Eso es por qué es importante a entender qué su política cubiertas y qué él no. Por ejemplo, ¿sabías que la cobertura de otras estructuras en tu propiedad generalmente está incluida automáticamente por el 10 por ciento del límite de la vivienda? Este significa que si tienes \$ 200.000 de cobertura en su vivienda, tú también tener un \$ 20,000 adicionales de cobertura en su separado cochera. Bonito limpio, ¿bien?

Pero, antes de emocionarse demasiado, tenga en cuenta que esta cobertura tiene algunas limitaciones. Si usted Si realiza negocios desde su garaje o dependencia, es posible que no esté cubierto. en todo. Y, qué califica como "negocio" podría sorpresa tú. Incluso a pasatiempo Que paga \$700 al año podría considerarse un negocio si gradualmente se expande a algo más.

Por lo tanto, asegúrese de revisar su póliza anualmente y plantearse algunas preguntas importantes. ¿Qué hacer tú usar eso otro edificio ¿para? Hacer tú alquilar él afuera a ¿otros?

Qué hacer tú ¿Guardar algo junto a tu auto? Al comprender qué cubre tu póliza y qué no, puedes asegurarte de estar completamente protegido y no quedarte sin nada si algo sucede.

Qué Acerca de Alquiler ¿Propiedad?

¿Tiene curiosidad acerca de qué factores afectan su elegibilidad o cobertura para el seguro de propietarios de vivienda? cuando tú tener a alquiler ¿propiedad? Es no como simple como arrogante su Los inquilinos son una familia típica con un gato. De hecho, la ocupación de su propiedad de alquiler puede ser un factor crítico que afecte su cobertura y elegibilidad.

Si bien muchos agentes redactan la póliza sin tener en cuenta el contenido de la unidad de alquiler, los estándares de la industria estado que solo uno adicional familia o Dos huéspedes o pensionistas pueden ocupar una vivienda unifamiliar. Para viviendas de dos, tres o cuatro familias, no más de dos familias o uno familia con dos inquilinos o internos puede ocupar un individual Unidad familiar. Si su alquiler está ocupado por más del número permitido de ocupantes, su cobertura podría verse afectada.

Además, se aplican exclusiones de responsabilidad civil a los alquileres. Estas exclusiones establecen que la cobertura de responsabilidad civil no se aplica a ningún "lugar asegurado" que se alquile o mantenga para... Alquiler. Sin embargo, existen excepciones a la exclusión. Por ejemplo, la cobertura de responsabilidad civil se aplica si el alquiler es temporal o si la unidad alquilada está destinada exclusivamente a vivienda. usar, o si el alquiler unidad es usado como un oficina, escuela, estudio, o privado cochera.

Como agente, es su responsabilidad preguntar sobre la ocupación de su propiedad. La propiedad de alquiler del cliente y determinar si cumple con los requisitos de elegibilidad. Cobertura de responsabilidad civil durante el alquiler. situación es solo proporcionó con cierto específico ocupaciones, entonces es importante a Pregunte sobre la ocupación al asegurar cualquier vivienda que contenga una unidad de alquiler o una dependencia alquilada a terceros. No dé por sentado que la situación de alquiler de su cliente es típica. y asegúrese siempre de evaluar la ocupación para garantizar una cobertura adecuada.

Qué Acerca de ¿Embarcación?

Hacer tú propio a ¿bote? Si entonces, es importante a saber eso el cobertura proporcionó por Es posible que su póliza de seguro de vivienda no sea suficiente para protegerlo de responsabilidades y daños a la propiedad.

En el pasado, todos los motores fuera de borda estaban cubiertos bajo La póliza ISO para propietarios de viviendas, pero los cambios a lo largo de los años han restringido la cobertura a motores de menos de 26 caballos de fuerza. Si usted... inseguro si su bote es cubierto, es importante a hablar con su agente de seguros para determinar si necesita cobertura adicional.

Incluso si tiene un bote de remos o una canoa, es importante verificar su póliza para conocer las limitaciones de cobertura. El del propietario política solo proporciona responsabilidad cobertura para cierto tipos de embarcaciones y motores, y también existen limitaciones en la cobertura de la propiedad.

Para ejemplo, el política proporciona solo \$1,500 de propiedad cobertura para un barco no programado, y no hay cobertura si el barco es robado mientras está fuera de las instalaciones.

Tormenta de viento y granizo cobertura es también restringido para no programado barcos, y La cobertura se aplica únicamente cuando la embarcación se encuentra en un edificio completamente cerrado.

¿Es usted un agente de seguros responsable que desea proteger las embarcaciones de sus

clientes? Entonces es crucial asegurarse de que conozcan las limitaciones de su seguro. políticas. Es su deber de educarlos en el opciones para cobertura adicional, como como el Embarcaciones Aprobación (HO 24 75) o a separado política. Por tomando el Es hora de evaluar las exposiciones de sus clientes a las embarcaciones e interpretar las disposiciones de su póliza; podrá ofrecer una cobertura más precisa y eficaz. Y no olvide la importancia de los remolques para embarcaciones: ¡asegúrese de preguntar también por ellos! Con su asesoramiento experto, sus clientes podrán estar tranquilos sabiendo que sus embarcaciones están completamente protegidas.

Qué Acerca de Motorizado ¿Vehículos?

¿Listo para replantear tu estrategia? Como agente de seguros, es importante que la mentalidad de tus clientes vaya más allá del auto o camión promedio. Los vehículos motorizados vienen en todas las formas y tamaños, y cada uno presenta riesgos de pérdida únicos que requieren una cobertura específica. Antes tú poder adecuadamente proteger su clientela, tú necesidad a primero identificar estas exposiciones.

La mayoría de los vehículos motorizados requieren cobertura bajo una póliza de automóvil o una póliza especializada. Propietarios de viviendas políticas generalmente excluir motor vehículo responsabilidad, excepto para a pocos circunstancias específicas, como vehículos utilizados para dar servicio a una residencia o ayudar a personas discapacitadas.

Recreativo vehículos y vehículos en muerto almacenamiento puede también ser cubierto, Pero determinar qué se califica como "almacenamiento muerto" puede ser un desafío.

Un vehículo motorizado que podría requerir cobertura es el carrito de golf. Como comunidades planificadas con exclusivo comodidades continuar a elevar en popularidad, más gente Utilizan carritos de golf para desplazarse. Es posible que los clientes que viven en estas comunidades ni siquiera se den cuenta de que necesitan cobertura para su carrito de golf hasta que sea demasiado tarde.

Como agente de seguros, es su responsabilidad hacer las preguntas correctas y asegurarse de que su clientela tener adecuado cobertura para todo de su motorizado vehículos. Por ampliación Al dejarles pensar e identificar todas las posibles exposiciones, puede brindarles tranquilidad. de la mente eso llega con ser adecuadamente protegido. Entonces, conseguir listo a Rdo hasta tu Pensar y explorar el mundo de los vehículos motorizados en el hogar de sus clientes.

Personal Propiedad Lejos de El Instalaciones

Tener tú alguna vez Me pregunté si su del propietario seguro política cubiertas su ¿Propiedad personal cuando no se encuentra en sus instalaciones? La respuesta es sí, pero existen algunas limitaciones que debe tener en cuenta.

Por ejemplo, si sus bienes personales suelen estar ubicados en una residencia distinta a la suya, su cobertura es limitado a solo 10 por ciento de el total personal propiedad cobertura. Entonces, si su política incluye \$50,000 de personal propiedad cobertura, tú podría solo Reciba hasta \$5,000 por bienes dañados o destruidos que se encuentren temporalmente en otra residencia, como una casa junto a un lago. Sin embargo, esta limitación no aplica si la propiedad se trasladó de su residencia principal mientras se reparaba o reconstruía.

Similarmente, allá es No cobertura para el robo de a bote si es robado de en algún lugar otro que sus instalaciones de residencia. Y mientras el el último Propietarios de viviendas ISO Si

bien las pólizas cubren la propiedad personal en una instalación de autoalmacenamiento, aún están sujetas a un límite del 10 por ciento de la Cobertura C.

Pero no todo son malas noticias. La póliza ofrece cobertura explícita de responsabilidad civil para vehículos motorizados. en muerto almacenamiento, aquellos usado únicamente a servicio su residencia o diseñado y se utiliza para ayudar a los discapacitados. Y hay una excepción para los llamados "vehículos de juguete" que están diseñados para ser utilizados por niños menores de siete años.

Como un agente, es su responsabilidad a informar su clientela de estas limitaciones y asegúrese de que comprendan completamente su cobertura. Por lo tanto, la próxima vez que revise la póliza de seguro de vivienda, asegúrese de preguntar si alguna vez salen bienes personales de la propiedad y aborde cualquier inquietud o pregunta que puedan tener.

Son tú mirando a proteger su hogar y todo adentro ¿él?

Simplemente tener cobertura para sus riesgos de propiedad y responsabilidad civil podría no ser suficiente. En orden a asegurar adecuado protección, tú también necesidad a considerar el límites de Cobertura. Puede ser una tarea abrumadora, ¡pero no se preocupe! Este capítulo ofrece información valiosa sobre cómo abordar mejor el problema de la suficiencia de la cobertura.

¿Qué aprenderá en este capítulo? En primer lugar, comprenderá por qué es importante que un agente de seguros de vivienda haga las preguntas correctas. Por ejemplo, cómo mucho responsabilidad cobertura hacer tú ¿necesidad? Qué acerca de su propiedad ¿Nivel de cobertura? ¿Le preocupa la inflación? ¿Tiene alguna propiedad única o especialmente valiosa? Y, quizás lo más importante, ¿es suficiente la cobertura automática de sus bienes personales?

Al explorar estas preguntas y abordarlas directamente, estará mejor preparado. Equipado para tomar decisiones informadas sobre su cobertura. Con el nivel adecuado de cobertura, puede tener la tranquilidad de saber que su hogar y sus bienes están protegidos. No... dejar él a oportunidad - bucear en este capítulo y ganar el conocimiento tú necesidad a ¡Mantente cubierto!

¿Está preparado si alguna vez lo demandan por exceder los límites de responsabilidad de su seguro de propietario? ¿política? Es a aterrador pensamiento, pero es a realidad eso muchos gente rostro. Por eso es importante a conversar responsabilidad cobertura con su seguro agente y determinar qué nivel de cobertura es adecuado para usted.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Niveles de Responsabilidad ... Conversar Pero Hacer No Recomendar

Pero cómo hacer tú determinar qué nivel de cobertura es adecuado para su ¿situación? Que no es justo acerca de su exposiciones, como teniendo a nadar piscina o familiar mascotas, o sus activos, pero también su comodidad nivel con riesgo. Eso es por qué aumentó límites debe ser puesto a disposición de todos, independientemente de su aversión al riesgo.

Como agente, es importante discutir la cobertura de responsabilidad con todos sus clientes, pero debería nunca recomendar a específico nivel de cobertura. Es imposible a saber cómo Una cantidad de responsabilidad es suficiente para cada individuo . En lugar de eso, deje el asunto abierto y discuta los niveles de responsabilidad con sus clientes. Así, sabrán que existen diferentes opciones y podrán elegir la que mejor les funcione.

También es importante recordarles periódicamente a los clientes que reevalúen sus niveles de cobertura. Una póliza escrito 10 años atrás puede tener anticuado límites, entonces es el del agente responsabilidad para asegurarse de que sus clientes estén al tanto de esto y tengan la oportunidad de actualizar su cobertura.

¡Y no te olvides de la cobertura de responsabilidad civil personal! La misma discusión sobre los "niveles de responsabilidad". se aplica a este como Bueno. No asunto qué nivel de cobertura es preferido, el La regla de "discutir pero no recomendar" siempre se aplica.

Entonces, ¿qué nivel de cobertura de responsabilidad civil le gustaría? Es importante tener esta conversación. con su agente y hacer seguro estás protegido en el evento de a Demanda. No esperes a que sea demasiado tarde: asegúrate de tener la cobertura que necesitas.

Qué es "Todo Riesgo" ¿Cobertura?

Érase una vez una familia con niños pequeños que decidió redecorar su casa. No imaginaban que sus hijos serían la causa de varios contratiempos inesperados. Todo... comenzó cuando su dos años consiguió sostener de a neón marcador y decidido a hacer Algunas obras de arte sobre el papel tapiz de bambú de la sala de estar.

Afortunadamente, su del propietario seguro política cubierto el daño, y ellos eran capaz para solucionarlo en poco tiempo.

Sin embargo, las cosas tomaron un rumbo diferente. a girar para Lo peor cuando el mismo niño decidió desatar Su artista interior en el sofá blanco. La familia estaba devastada, pero para su alivio, habían invertido en a Propietarios de viviendas 5—Integral Forma política eso cubierto semejante Incidentes. La póliza resultó útil cuando su hermana de cinco años volcó accidentalmente el reloj de pie, causando daños importantes.

Pero su vecino no compró una HO5. Un día, el adolescente de la familia abrió la segunda planta. dormitorio ventana, a la ligera causando el ventana aire acondicionador a caer y se estrellaron contra el suelo. Esta vez, su póliza estándar de Propietarios de Vivienda 3—Formulario Especial ISO no cubrió los daños, dejando a la familia en apuros.

Fue entonces cuando se dieron cuenta de la importancia de invertir en una póliza de seguro integral para propietarios de vivienda. Esta póliza era la única que podía cubrir los tipos de reclamos que se presentaban. No estaba cubierto por su póliza estándar. Era integral y brindaba "todo riesgos" cobertura en personal propiedad, cual quiso decir eso ellos eran cubierto ante cualquier percance imprevisto.

El familia era no solo en su predicamento. Muchos seguro políticas hizo no Brindar cobertura a todo riesgo sobre bienes personales del hogar. Era responsabilidad del agente ofrecer cobertura. eso era disponible y a informar el asegurado de su opciones. El agente tenía una responsabilidad de garantizar que el asegurado estaba adecuadamente cubierto y protegido.

El término "todo riesgos" era a poco engañoso, y él era crucial a entender qué él Aunque tradicionalmente era un término de seguros marítimos, también se utilizaba en relación con las pólizas de seguro del hogar. Era fundamental eliminar el término "total" y, en su lugar, usar la palabra "cobertura" para aplicarla a "riesgos de pérdida directa" o alguna frase similar para evitar engañar a los compradores de seguros.

En conclusión, invertir en a Propietarios de viviendas 5—Integral Forma política era Es crucial para cualquiera que quisiera proteger su hogar y sus bienes personales de cualquier imprevisto. El agente debía ofrecer la póliza y garantizar que el asegurado estuviera debidamente informado. Recuerde, los accidentes ocurren, y más vale prevenir que curar.

Qué hace Inflación tener a hacer con ¿Seguro?

¿Está sintiendo los efectos del aumento en el costo de la vivienda? Es una preocupación común para muchos propietarios. Como tiempo pasa, su casa asegurable valor poder fluctuar pendiente a Diversos factores, como la ubicación y el tipo de construcción. ¿Y qué pasa con las viviendas antiguas? Su valor puede disminuir, mientras que su costo de reemplazo se dispara debido al aumento inflacionario en los costos de construcción. Es una situación complicada, pero tiene solución.

Entra el héroe del momento: El respaldo de la Guardia Antiinflacionaria (HO 04 46). Este respaldo... proporciona propietarios de viviendas con el paz de Tengan en cuenta que necesito dormir profundamente en noche. Preocupado acerca de ¿inflación? Miedo no, como este aprobación automáticamente aumenta todas las coberturas de la Sección I en el porcentaje anual seleccionado por el asegurado.

Analicémoslo con un ejemplo. Supongamos que tiene una vivienda asegurada por \$500,000 con un seguro de protección contra la inflación del 5%. Al inicio de una póliza de 1 año Durante el período de vigencia de la póliza, su límite de cobertura es de \$500,000. Sin embargo, cada día durante el período de vigencia de la póliza, su límite de cobertura aumenta. por \$68.49 (eso es \$500,000 incógnita $[.05 \div 365]$) hasta él alcanza \$525,000 por el fin del año.

Es importante tener en cuenta que el aumento porcentual seleccionado se basa en la estimación del propietario de cuánto aumentará el valor de su vivienda durante el año. Si bien no hay garantía de que los cambios en el límite del seguro... reflejar los cambios reales en el valor asegurable de la vivienda, el endoso de protección contra la inflación aumenta la cantidad de seguro bajo vivienda, otro estructuras, personal propiedad, y pérdida de Utilice coberturas para reflejar los aumentos en estos valores debido al aumento de los costos de construcción.

El principal objetivo de este aprobación es a reducir el probabilidad eso un asegurado voluntad estar subasegurado en el tiempo de a pérdida después el política ha sido en fuerza para un período Es una herramienta sencilla pero eficaz que aumenta gradualmente el monto del seguro según las previsiones de inflación del cliente .

Como un agente, es su deber a asegurar eso su propietarios de viviendas son equipado con seguro adecuado Cobertura para cubrir el costo de reemplazo de su vivienda. Si bien la cobertura contra la inflación ofrece una protección, es fundamental revisar la tasación de la vivienda periódicamente y realizar ajustes durante futuras renovaciones.

No dejar inflación mantener tú arriba en noche. Con el Inflación Guardia Aprobación, tú Puede estar tranquilo sabiendo que su casa está adecuadamente asegurada y protegida contra el aumento de los costos de construcción debido a la inflación.

Son tú a coleccionista de único o valioso ¿elementos?

¿Alguna vez te has preguntado qué objetos únicos o valiosos podrían tener tus vecinos en sus casas? Algunos coleccionan sellos, monedas o porcelana, mientras que otros prefieren latas de cerveza. béisbol tarjetas, o incluso armas de fuego. Para el más sofisticado, arte, antigüedades, o Las joyas pueden ser su mayor orgullo. Como agente de seguros, es importante preguntar a cada asegurado sobre estas piezas de valor o colecciones únicas.

Pero ¿qué sucede cuando estos artículos requieren un seguro adicional o una programación? Ahí es donde entra en juego el aumento del límite de la Cobertura C (bienes personales). Sin embargo, algunos tipos de bienes, como las joyas, tienen sublímites en la póliza de vivienda, por lo que podría ser necesaria una cobertura programada. Esto puede hacerse mediante una cobertura programada de bienes personales. aprobación, a separado personal artículos flotador, o a separado interior Flotador marino que se adapta específicamente al tipo de propiedad en cuestión.

ISO proporciona personal artículos flotadores y de una sola clase formas, con cada forma Se ocupa de una sola clase específica de propiedad. Los formularios de una sola clase ofrecen una póliza más concisa y eliminan la confusión para el asegurado. Además, la cobertura para bienes valiosos... depende en el acordado valor, actual dinero valor, o reemplazo costo valor.

Cuando se trata de programar elementos de valor único, existen muchas ventajas, incluido un valor específico asociado con la propiedad en la póliza de seguro, adicional cobertura para misterioso desaparición, y el eliminación de interno Límites. Sin embargo, también existen desventajas, como que el monto programado puede ser un máximo y no una garantía, la calidad de las tasaciones y la necesidad de actualizar los valores periódicamente.

Sin archivar formularios son otro opción para cubierta personal pauta exposiciones, semejante como Autos antiguos, armas de fuego e incluso mascotas. En definitiva , es responsabilidad del agente... preguntar el bien preguntas y descubrir cualquier valioso o único Propiedad que pueda requerir seguro adicional o programación. De esta manera, los clientes pueden tener la tranquilidad de saber que sus objetos preciados están protegidos, y el agente puede estar tranquilo sabiendo que ha cumplido con su deber de brindar la cobertura necesaria.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Es Su Personal Propiedad ¿Adecuadamente cubierto?

El sol brillaba intensamente en el vecindario cuando Sarah salió de su casa para su mañana sacudida. Como ella tomó a profundo aliento de fresco aire, ella no pude ayuda pero admirar La belleza de su casa. Después de todo, era la casa de sus sueños, la que tanto le había costado tener. Pero mientras seguía corriendo, sus pensamientos se dirigieron a su contenido. ¿Estaba bien asegurado?

Sarah había oído hablar de estadísticas que mostraban que el monto automático de propiedad personal en las pólizas de propietarios de viviendas por lo general no era suficiente para reemplazar todos los bienes personales del asegurado típico. propiedad. Ella recordado lectura eso él era comúnmente colocar en 50-70 porcentaje del monto del seguro de la vivienda. No pudo evitar preguntarse si su cobertura era adecuada.

Como ella trotó por su del vecino casa, ella observó a emocionante camión afuera. Ella Corrió para ofrecerle ayuda y descubrió que su vecino se mudaría a una casa más pequeña.

Ella era sorprendido a ver cómo mucho cosa su vecino tenía acumulado encima el años. Su vecina mencionó que no se llevaría todo y que algunos artículos ya no eran necesarios. Esto hizo que Sarah pensara en su... su propia casa y los objetos que había acumulado a lo largo de los años.

Sabía que nunca reemplazaría todo lo que poseía si algo le sucediera a su casa. Pero también sabía que tenía algunos objetos valiosos que necesitaban cobertura adicional. Recordó el consejo de su agente de seguros sobre la cantidad de cobertura automáticamente proporcionó ser a estándar cantidad, arbitrariamente colocar como un porcentaje del límite de la vivienda. Solo el asegurado podía decidir si eso La cantidad era adecuada.

Sarah decidió actuar y completar un inventario del hogar. Encontró una guía útil de el Seguro Información Instituto en "[Cómo a crear a hogar inventario](#)" y empezó. Hizo una lista de todos los artículos de su casa y su costo estimado. valor. También tomó fotografías y vídeos de cada artículo para mantener un registro.

Completando el inventario era no un fácil tarea, pero Sara sintió a sentido de alivio sabiendo que ella había tomado medidas a protegerla personal propiedad. Ella también me sentí orgulloso de ella misma por ser proactiva y tomar el control de su cobertura de seguro.

La experiencia enseñó Sara el importancia de tener cobertura adecuada para propiedad personal. Ella comprendió eso el estándar política generalmente proporciona suficiente cobertura a poner el asegurado atrás en a estilo de vida comparable a el anterior uno. Pero para aquellos OMS Tenía artículos valiosos y era necesario complementar la cobertura.

Sara no pude esperar a encontrarse con su seguro agente y conversar su cobertura Opciones. También planeaba animar a sus amigos y familiares a realizar un inventario del hogar. Sabía que muy pocos de sus conocidos lo harían, pero quería animarlos a todos a hacerlo.

Mientras corría de regreso a casa, Sarah tenía la tranquilidad de saber que su hogar y su vida personal estaban bien. propiedad eran Bueno- protegido. Ella sabía eso accidentes podría suceder en en cualquier momento, pero estaba lista para cualquier desafío que se le presentara.

Cinco Consejos para Adecuado Cobertura

¿Le preocupa si su seguro de hogar tiene la cobertura adecuada? ¡No se preocupe! Tenemos cinco consejos importantes que le garantizarán la cobertura. tú necesidad. Y adivinar ¿qué? Tú probablemente no lo han hecho incluso consideró ¡Estas preguntas antes!

Primero de todo , tener tú alguna vez interrumpido a pensar acerca de cómo mucho él quería costo a reconstruir ¿Su casa si fuera destruida? No es una idea agradable, pero es crucial comprender claramente esta cifra para garantizar que su póliza la cubra adecuadamente.

En segundo lugar, ¿has oído hablar de pólizas con garantía? ¡Suena genial! a ser verdadero, ¿bien? Sin embargo, es valer en vista de si este es algo tú quería Me gustaría tenerlo en su lugar.

En tercer lugar, pensar acerca de si todo de su propiedad debería ser asegurado para reemplazo costo. Puede Puede parecer obvio , pero hay matices a tener en cuenta que podrían ahorrarle dinero a largo plazo.

A continuación, tenga tú alguna vez pensado en cómo mucho lo haría costo a eliminar escombros después ¿un desastre? Es no algo eso llega a mente bien lejos, pero es definitivamente Algo a considerar.

Por último, no olvides tener en cuenta los códigos de construcción locales al elegir tu seguro. política. Es importante a asegurar su política cubiertas cualquier adicional gastos

Entonces, allá tú tener ¡él! Por respondiendo estos cinco preguntas, tú lo harás tener paz de Le importa saber que su póliza de seguro de propietario lo tiene cubierto.

Es su hogar asegurado para el bien ¿cantidad?

Si usted es como muchos propietarios de viviendas en Estados Unidos, la respuesta es no. ¿Pero por qué? verdad es, mayoría políticas son escrito en a "reemplazo costo" base, significado el costo reparar o reemplazar la propiedad dañada sin deducción por depreciación. Sin embargo, determinar un valor exacto del costo de reemplazo para su El hogar es más fácil

dijo que hecho.

Muchos propietarios basan los límites de su póliza de seguro en el monto de su hipoteca. Pero desde el compra precio es generalmente basado en el justo mercado valor de el propiedad, que incluye terrenos, es probable que la mercado El valor solo está remotamente relacionado con el valor de reemplazo del edificio. Y durante épocas en que los precios del mercado están bajando, algunos propietarios de viviendas puede incluso encontrar ellos mismos submarino en su hipoteca, creando un riesgo moral en el que podría ser financieramente beneficioso que la propiedad se destruyera y que la aseguradora pagara el valor de reemplazo.

Entonces, cómo hacer tú determinar un preciso reemplazo costo valor para su ¿hogar? Hay varios formal métodos disponible, incluido Internet calculadoras, costo por Estimaciones de pies cuadrados, software de valoración de aseguradoras, herramientas de valoración patentadas, valoraciones profesionales, y contratistas o expertos opiniones. Sin embargo, es importante a reconocer variables como Ubicación, construcción personalizada y tipo de construcción al utilizar cualquiera de estos métodos.

Es también valer tomando nota eso allá son factores eso podría causa el actual costo de Reemplazar una vivienda tras una pérdida supera las estimaciones de los estudios estandarizados de costos de reemplazo. Por ejemplo, la demolición y la remoción de escombros pueden costar significativamente más que la cantidad prevista automáticamente por la póliza y el código de construcción. cambios a menudo aumentar la costo de reconstrucción, y construcción costos elevar después de lo natural Los desastres generan un aumento repentino de la demanda de mano de obra y materiales.

Al final, es arriba a tú como el dueño de casa a asegurar eso su política proporciona Cobertura adecuada para su vivienda. Si bien las evaluaciones del costo de reemplazo son una herramienta útil para los suscriptores, son... Sólo una guía y no lo digas Le indicará cuánto costará reemplazar su vivienda. Como consumidor informado, es importante considerar cuidadosamente sus opciones y colaborar con su agente de seguros para asegurarse de estar adecuadamente protegido.

Qué es Extendido o Garantizado Reemplazo Costo ¿Cobertura?

Mirando para a del propietario seguro política eso da tú paz de ¿mente? Tú Es posible que desee considerar una cobertura de costo de reemplazo extendida o garantizada.

Mayoría del propietario políticas hoy son escrito en a "reemplazo costo" base, lo que significa que si su El hogar es destruido, La aseguradora pagará para tenerlo reconstruido exactamente como era. Sin embargo, esto La actividad de "reemplazo" tiene Un duro- establecer un límite monetario basado en estimaciones, lo que deja a los propietarios potencialmente subasegurados.

Afortunadamente, algunas aseguradoras han ampliado los límites de sus pólizas ofreciendo cobertura de "costo de reemplazo garantizado" o "costo de reemplazo extendido". Si bien la cobertura garantizada... reemplazo costo es extraño hoy pendiente a pasado asuntos con sin límites En el seguro, la cobertura del costo de reemplazo extendido puede estar más fácilmente disponible.

Con una cobertura de costo de reemplazo extendida, la aseguradora acepta reemplazar la propiedad por más del límite de la póliza, pero solo hasta un monto adicional específico del 25 al 50 por ciento. de el política límite. Sin embargo, este cobertura solo se aplica si el dueño de casa permite a la aseguradora establecer y aprobar el costo de reemplazo en la póliza, y generalmente solo se aplica a la vivienda y no a la propiedad personal.

A conseguir extendido o garantizado reemplazo costo cobertura, tú puede necesidad a usar uno

de los endosos especiales descrito en el política. Por ejemplo, El Monto Adicional Especificado de Seguro para la Cobertura A—Endorso de Vivienda (HO 04 20) brinda una cobertura extendida del costo de reemplazo al aumentar el límite de la vivienda cuando la pérdida del edificio asegurado bajo la cobertura de vivienda es mayor que la de la vivienda. Límite que figura en las declaraciones.

Si bien esta cobertura puede ser una solución sencilla En cuanto a la compleja cuestión de determinar el límite de vivienda adecuado, es importante estar atento a cualquier limitación en la garantía o cambios. a el cobertura. Y, como agentes, nosotros tener a responsabilidad a periódicamente Revisar la cuestión de los límites adecuados con nuestros asegurados.

Por lo tanto, si busca una póliza con garantía, considere una cobertura de costo de reemplazo extendida o garantizada para su seguro de vivienda. Con esta cobertura, puede... tener paz de mente conocimiento eso su hogar voluntad ser reconstruido No asunto qué el costo.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Explicando Reemplazo Cobertura de costos

Una vez al a tiempo, asegurando edificios y personal propiedad en a reemplazo costo La base era a lujo eso solo el adinerado podría poder pagar. Hoy en día, es prácticamente a Requisito para los propietarios de viviendas de contar con este tipo de cobertura. Con el auge de la cobertura del costo de reposición del contenido en la década de 1970, los consumidores no se cansaban de ella.

Hoy en día, muchos agentes están colocando cobertura de costo de reemplazo en todas las pólizas, a menudo sin preguntando, porque él tiene convertirse el estándar para asegurando personal propiedad así como edificios.

A pesar de los beneficios de la cobertura del costo de reemplazo, aún surgen dificultades. Una de ellas son las expectativas poco realistas de los asegurados, que asumen que su póliza les proporcionará... cobertura idéntico a eso de su en- leyes OMS tener a nuevo hogar en el Suburbios. Cuando la propiedad no esté asegurada por valor de reposición, el agente debe explicar detalladamente el sistema de valoración y documentar dicha explicación.

Otro desafío surge cuando un asegurado presenta una reclamación y tiene expectativas poco realistas sobre recibir el pago sobre la base del costo de reposición. Se le debe recordar que el pago solo se realizará sobre la base del costo de reposición si y cuando el reemplazo... es de hecho hecho . Mayoría agentes encontrar él preferible a explicar este cuando tomar el informe de reclamo inicial, en lugar de dejar la discusión al ajustador de reclamos.

Hay También problemas con seguro otro estructuras ubicadas apagado las instalaciones de la residencia. En el pasado, estos edificios estaban asegurados bajo una póliza de vivienda, pero ahora allá son dos propietarios respaldos a proporcionar este cobertura. Sin embargo, ambos de a ellos asegurar el edificio sobre la base de su valor real en efectivo, lo cual definitivamente no es lo que el asegurado espera de la póliza de propietario de vivienda moderna .

Por último, allá son limitaciones a reemplazo costo cobertura en personal propiedad. A menos que el agente explique estas limitaciones cuando se vende la póliza, el titular de la póliza que compró cobertura de costo de reemplazo para propiedad personal puede sorprenderse en el momento de una pérdida al enterarse de que ciertos tipos de propiedad que posee no son elegibles para la cobertura de costo de reemplazo.

A pesar de estos desafíos, sigue siendo responsabilidad del agente recomendar el costo de reemplazo. cobertura en personal propiedad para todo propietarios de viviendas clientela. Sin embargo, el La cobertura debe describirse con cuidado y los asegurados deben tener expectativas realistas sobre lo que proporcionará su póliza. Al trabajar en estrecha colaboración Con sus clientes, los agentes pueden asegurarse de tener la cobertura que necesitan, cuando más la necesitan.

Qué es Escombros Eliminación ¿Cobertura?

Cuando desastre huelgas, es fácil a ser abrumado por el daño y pérdida. El Los camiones de bomberos han ido y venido, la compañía de seguros ha sido notificada y el propietario ha encontrado un refugio temporal. Pero antes de que puedan reconstruir su vida, deben... primero claro el escombros de su propiedad. Desafortunadamente, este poder ser a costoso y un proceso que consume mucho tiempo y que muchos no anticipan.

El daño podría ser más extenso de lo que el propietario creía. Es posible que partes de la estructura sigan en pie, pero inutilizables, lo que requerirá demolición y remoción. Los cimientos podrían estar irreparablemente dañados. Podría ser necesaria una limpieza exhaustiva del lugar. especialmente si el suelo es contaminado después a fuego. Y a hacer asuntos peor aún, el escombros puede incluir peligroso materiales, añadiendo sustancialmente a el costo de desecho.

Agradecidamente, propietarios de viviendas políticas cubrir propiedad reemplazo gastos como Bueno como Costos de remoción de escombros, pero esta cobertura está sujeta a limitaciones. La póliza HO 3 cubre los gastos razonables para retirar los escombros de la propiedad cubierta, incluyendo árboles, si un riesgo cubierto causa pérdidas o daños. Sin embargo, el daño debe afectar un edificio cubierto o la propiedad contenida en el edificio.

El límite de remoción de escombros está incluido dentro del límite que se aplica a la propiedad dañada. Si el límites aplicable a el vivienda y personal propiedad son no suficiente para cubrir ambos el daño directo y El gasto de remoción de escombros, la póliza pagará un 5 por ciento adicional por la remoción de escombros.

Pero tener cuidado, el industria regla de pulgar eso el costo de eliminando el escombros de La propiedad destruida representa aproximadamente el 5% del valor de esa propiedad, lo cual ya no es adecuado en la mayoría de los casos. Con las nuevas ordenanzas que regulan la eliminación de residuos... Introducido con frecuencia, es importante tener un profesional agente para estimar el costo de la remoción de escombros para garantizar que la cobertura sea adecuada.

Al final, el proceso de eliminación de escombros puede ser una tarea costosa y abrumadora, pero con un cuidado minucioso seguro cobertura y el guía de a experto agente, Los propietarios pueden despejar el camino para reconstruir sus vidas.

Local Edificio Códigos: El Oculto Seguro Costo

María nunca pensó que sería subsegurada. Ella tenía tomado afuera a política eso asegurado su casa por el 100% de su costo de reemplazo. Pero cuando un incendio arrasó su casa, encontró por el camino difícil que su seguro La póliza no cubrió los mayores costos de construcción debido a los códigos de construcción locales.

Mary vivía en un pueblo que había implementado estrictos códigos de construcción tras un tornado devastador. Si bien estos códigos garantizaban que las nuevas viviendas pudieran soportar condiciones severas... tormentas de viento, ellos también aumentó el costo de construcción. De María seguro La póliza sólo cubría el costo de reconstruir su casa según sus especificaciones originales, dejándola a ella pagando la diferencia de su bolsillo.

Pero María no es solo. Propietarios de viviendas al otro lado de el país se enfrentan el mismo Dilema. En California, los residentes deben construir viviendas resistentes al fuego. En Florida, las casas deben resistir fuertes tormentas de viento. Y en Kansas, los techos deben ser lo suficientemente gruesos como para resistir el granizo. Todos estos códigos de construcción aumentan el costo de la construcción, dejando a los propietarios con un seguro insuficiente. Si ellos no llevar pasos a asegurar adecuada cobertura para su ordenanza o exposición a la ley.

Entonces, ¿qué es la cobertura de ordenanzas o leyes? Es una cobertura adicional ofrecida en las pólizas de seguro de vivienda que brinda cobertura limitada para el aumento de la construcción, demolición, remodelación, renovación, o reparar costos eso el asegurado incurra debido a la ejecución de cualquier ordenanza o ley.

Sin embargo, él poder ser a poco confuso porque una parte de el política elimina cobertura mientras que otra parte proporciona una cobertura limitada y hay cobertura adicional disponible mediante endoso.

Aquí es donde entran los agentes. Es su responsabilidad informar a los clientes sobre cualquier edificio local. códigos o ordenanzas eso puede afectar el costo de reparando a dañado hogar y recomendar aumentar la ordenanza o cobertura legal en consecuencia. Es importante para que los agentes se mantengan actualizados sobre los códigos de construcción y otras leyes u ordenanzas que puedan afectar a los propietarios de viviendas en su área.

No permita que los códigos de construcción locales lo dejen con un seguro insuficiente como María. Haz seguro Tiene una cobertura adecuada de ordenanzas o leyes en su póliza de seguro de vivienda. Esto podría significar el diferencia entre reconstrucción su hogar sin financiero estrés o luchando por pagar de su bolsillo el aumento de los costos de construcción.

Por qué Tú Necesidad Seguro de inquilinos

¿Qué si todo tú propio era dañado, robado o ¿destruido? Quería tú tener los miles de dólares a reemplazar valiosas mercancías, semejante como su ropa, ¿Joyas, computadoras, reproductores de DVD, televisores, muebles y equipos de sonido?

Si vive en un apartamento, casa o condominio alquilado, el seguro de su propietario no cubre cubrir su personal propiedad en el evento eso él es robado o dañado como a resultado de un incendio, robo u otra circunstancia inesperada .

Si su edificio quemaduras a el suelo, su propietario no es responsable para reemplazando El contenido carbonizado de su apartamento.

Si Alquilas un apartamento, eres dueño un condominio o tener cualquier alquiler propiedad, Necesitas seguro a proteger su pertenencias. Mientras su propietario y condominio La asociación puede tener seguro, éste sólo protege el edificio y no su contenido.

A NOSOTROS estadística espectáculo eso eso del inquilino experiencia más alto tarifas de propiedad delito, robo, y robos que las personas que son propietarias de su vivienda. Según Homesite Insurance, con sede en Boston Grupo, del inquilino son en peligro de vencido su pertenencias de vandalismo, Daños por agua, incendios, humo, sobretensiones, hielo, nieve y otros peligros. A pesar de los riesgos, muchos inquilinos no cuentan con seguro de inquilino.

Una encuesta de consumidores realizada para la Asociación de Agentes y Corredores de Seguros Independientes de Estados Unidos (IIABA) reveló que casi dos tercios de quienes viven en propiedades de alquiler en EE. UU. corren el riesgo de sufrir graves pérdidas financieras al no contar con un seguro de inquilino. Una encuesta nacional de consumidores... teléfono encuesta preguntó 1.000 gente viviendo en alquiler propiedades si ellos han tenido del inquilino seguro: 64.4 por ciento dicho "No" y 2.2 por ciento contestado "no saber."

La razón principal La mayoría de la gente no piensa en contratar un seguro de inquilinos debido a la idea errónea de que el propietario será responsable de una pérdida. Pero como dice Doug Culkin, El vicepresidente ejecutivo de la Asociación Nacional de Apartamentos, explica: "El del propietario seguro cubiertas el edificio y el infraestructura de eso edificio, si Son los ascensores, el aire acondicionado o la estructura en sí." Culkin señala que la cobertura no se extiende a las casas de los residentes individuales ni a las posesiones que mantienen en sus unidades.

Entonces si su edificio quemaduras a el suelo, su propietario no es responsable para reemplazando El contenido carbonizado de tu apartamento. De igual manera, si tu invitado tropieza con tu otomana... y fracturas su brazo, su del propietario seguro en el propiedad no protegerle de la responsabilidad.

Su propietario puede ser responsable para lesiones afuera de su alquiler propiedad, común áreas como el vestíbulo o las escaleras. Pero una vez que su Cada vez que un invitado cruza la puerta de su casa, es su responsabilidad.

Los padres con hijos que van a la universidad pueden consolarse sabiendo que los estudiantes que viven en el campus probablemente estén cubiertos en términos de sus pertenencias bajo la ley de la universidad. seguro política. Sin embargo, si su niño vidas fuera del campus en un departamento, él o ella es probablemente no cubierto. Tú lo harás desear a considerar comprar del inquilino seguro en su o en su nombre.

¿Qué pasa con los compañeros de piso? Incluso si compartes una humilde vivienda con otra persona, cada persona es responsable de obtener su propia póliza. Necesitas un seguro de inquilino conjunto para proteger tus pertenencias, especialmente si tu compañero de piso se muda y te deja con las consecuencias. Los amantes de los animales podrían considerar ... políticas para inquilinos eso específicamente proteger a ellos como lejos como su mascotas son preocupado — decir, si su adorable perro muerde a uno de sus invitados.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Cuando tú mirar en el compensación — pago a pequeño de primera calidad para cobertura contra el El costo de reemplazar lo que le ha llevado años acumular: el seguro de inquilino es la mejor opción. Aquí tiene algunos consejos para ayudarle con el proceso de selección de un seguro de inquilino:

Seguro de inquilinos C básico por exceso

En general, existe una póliza de seguro para propietarios de vivienda HO-4 para inquilinos y HO-6 para propietarios de condominios, que cubre 17 tipos de riesgos. El seguro para inquilinos también puede proporcionar cobertura adicional. protección, semejante como viviendo gastos asistencia, personal responsabilidad y Cobertura de gastos médicos. Por ejemplo, si su apartamento o condominio queda inhabitable debido a un incendio, rotura de tuberías o cualquier otra razón cubierta por su póliza, las aseguradoras podrían cubrir el costo de vivir en otro lugar mientras se repara su vivienda.

Otro forma del inquilino seguro protege Tú eres en el área de responsabilidad — Si alguien fuera a deslizar y caer en su alquilado propiedad, y entonces demandar tú, del inquilino seguro podría cubrir algunos o todo de su legal obligaciones y ayuda pagar para eso de la persona médico facturas. Decir Si vive en una zona propensa a terremotos o inundaciones, podría obtener cobertura adicional para protegerse contra riesgos no cubiertos por la póliza básica para inquilinos.

Cobertura cantidad

A determinar cómo mucho tú necesidad, tú primero necesidad un idea de el valor de su Posesiones personales. La idea es contratar un seguro suficiente para reemplazar todo lo que hay en el apartamento en caso de robo, daño o destrucción. El primer paso es hacer un inventario; ayuda. a llevar fotos o incluso filmar con una videocámara cada habitación, armarios, abierto calzoncillos, y entonces Mejor aún, guarde los recibos de todos los artículos importantes que compre. Es cierto que muchas compañías de seguros limitan la cobertura de ciertos artículos, por lo que podría terminar pagando una cobertura adicional para asegurarse de que estén completamente asegurados. Por ejemplo, las joyas y obras de arte valiosas no están cubiertas por una póliza de seguro de inquilino estándar; probablemente necesite una cláusula adicional o una cláusula flotante para cubrir artículos de lujo.

Actual dinero valor vs. reemplazo costo

Existen dos tipos de cobertura: efectivo real Valor o costo de reposición. El primero es más económico. Con este tipo de cobertura, sus pertenencias se valoran después de la depreciación. En otro palabras, el seguro compañía voluntad llevar en consideración el edad y condición de lo robado o dañado Propiedad. Una póliza de costo de reemplazo le pagará por reemplazar su propiedad con un artículo igual o similar al precio actual del mercado.

Digamos que compraste tu televisor de 25 pulgadas hace cinco años para \$400; eso quería Hoy valdría menos. Sin embargo, comprar un televisor nuevo te costaría lo mismo (o más). El seguro compañía quería solo pagar para qué el viejo uno era valer, menos su deducible bajo a dinero política de valores. Con un reemplazo póliza, una aseguradora quería le realizaremos un pago por adelantado por el valor usado de la propiedad, menos su deducible, y luego le reembolsaremos el precio real que pague cuando reemplace la propiedad.

La cobertura del costo de reemplazo, por otro lado, pagará el costo real de reemplazar los artículos perdidos. Por lo general, tendrá que pagar de su propio bolsillo para reemplazar los artículos dañados y presentar los recibos al ajustador de reclamos para su reembolso. Incluso entonces, tú lo harás aún conseguir a más grande pedazo de cambiar atrás que si tú compró vinagre de sidra de manzana cobertura.

Hacer seguro tú también dejar su agente saber acerca de cualquier particularmente valioso elementos tú Artículos como joyas, antigüedades y aparatos electrónicos pueden estar cubiertos hasta cierto monto, pero si tiene artículos inusualmente caros, como un anillo de

diamantes, probablemente necesite adquirir una cláusula adicional por separado. Si no habla con su agente sobre una póliza costosa... artículo cuando tú comprar el política, tú probablemente no ser capaz a recuperar el pérdida.

El Lo esencial de Inquilino Seguro

Estás emocionante en a nuevo departamento y tú tener a lote a hacer: configuración arriba teléfono y el servicio de cable, informar a la gente sobre su nueva dirección, decidir cómo organizar su sala de estar: lo último en lo que piensa es en el seguro.

Si usted vivir en un condominio o alquilar un apartamento, tu del propietario o El seguro de la asociación de condominios debería cubrir los daños al edificio, es decir, a la estructura misma. Sin embargo, esta póliza solo cubre el edificio, no sus pertenencias. Por eso debería tener un seguro de inquilino. Independientemente de si vive en una casa, un condominio o un apartamento, reemplazando su cosa o defendiendo tú mismo contra a responsabilidad pleito poder llevar un gran peaje en su cuenta bancaria.

Es a peligroso negocio

Las pólizas básicas de seguro de hogar generalmente lo protegen de los mismos desastres. Tanto para inquilinos como para... y condominio dueño políticas cubrir pérdidas a su personal propiedad de 17 tipos de peligros:

- fuego o un rayo
- tormenta de viento o granizo
- explosión
- disturbio o civil conmoción
- aeronave
- vehículos
- fumar
- vandalismo o malicioso Travesura
- robo
- Daños causados por el vidrio o el acristalamiento de seguridad material eso es parte de a edificio
- volcánico erupción
- descendente objetos
- peso de hielo, nieve, o aguanieve
- relacionados con el agua daño de servicios públicos del hogar
- y eléctrico aumento daño.

Parece mucho, ¿verdad? Sin embargo, puede que notes que las inundaciones y los

terremotos... no son en el lista. Si tú vivir en un área propenso a aquellos, tú lo harás necesidad a comprar una póliza separada o una cláusula adicional en su póliza de inquilino. En algunas regiones costeras, donde los huracanes pueden causar destrucción masiva, es posible que también tengas que comprar un seguro adicional para cubrirte contra daños causados por tormentas de viento.

Pie el factura cuando su hogar es inhabitable

Si su apartamento se vuelve inhabitable debido a un incendio, tuberías rotas que envían agua a todas partes o por cualquier otra razón que esté cubierta por su póliza, el seguro para inquilinos lo protegerá. cubrir su "adicional vivienda gastos." Generalmente, eso medio pago para tú a vivir en otro lugar, como por ejemplo en otro apartamento que esté en un rango de precios similar a tu lugar original.

Este cobertura tiene a límite de acerca de 30 a 40 por ciento de el total valor de el política. Entonces, Si está asegurado por \$100,000, su límite de "gastos de vida adicionales" será de \$30,000 o

\$40,000, dependiente en su individual política. Su seguro compañía voluntad continuar pagar mientras se repara o reconstruye su casa, o hasta que se mude permanentemente.

Sin embargo, a veces 12 meses es el más largo un seguro compañía voluntad Seguir pagando. En otras ocasiones, el límite es el plazo que la compañía de seguros considera razonable.

Adicional beneficios

Inquilino seguro tiene adicional beneficios eso podría no inmediatamente venir a mente. Por ejemplo, si usted posee una cama de agua, una cláusula de responsabilidad por cama de agua es estándar en la mayoría de las pólizas, según Mike Binns, gerente de suscripción de líneas personales de Farmers Insurance Co. Si su cama de agua se rompe y el agua termina en el apartamento debajo del suyo, el seguro del inquilino cubrirá el daño.

La protección de responsabilidad civil también es estándar en la mayoría de las pólizas para inquilinos . Esto significa que si alguien en su apartamento se resbala y se cae, usted está cubierto por cualquier costo, hasta el límite de su responsabilidad. Y si esta persona decide demandarlo, usted está cubierto por lo que gane en un juicio hasta el límite de su póliza, además de los gastos legales, porque... de acuerdo a a Binns, su seguro compañía está de acuerdo a defender tú bajo su disposición de protección de responsabilidad.

Inquilino Seguro Preguntas frecuentes

P. I soy a inquilino, no a dueño de casa. Hacer I aún ¿ Necesitas seguro?

A. Sí. La misma regla general que se aplica a los propietarios de viviendas se aplica a los inquilinos . Si ocurre una catástrofe... golpeado mañana, podría tú poder pagar a reemplazar todo tú ¿propio? O si Si lo demandaron, ¿tendría suficiente dinero para pagar los honorarios legales y posiblemente llegar a un acuerdo? De no ser así, es probable que se beneficie de la protección que ofrece el seguro de inquilinos.

El seguro para inquilinos ofrece la misma cobertura general de propiedad personal y protección de responsabilidad. como a del propietario política. Entonces, su cámara quería Estar

asegurado mientras Estás de vacaciones y estarías cubierto si tu sofá se estrellara contra la pared del vestíbulo de tu apartamento, dejando un enorme agujero. De hecho, la mayoría de las pólizas son sorprendentemente extensas y... puede incluir adicional viviendo gastos (también llamado pérdida de uso cobertura), si tú Se ven obligados a vivir en otro lugar debido a incendios u otros daños. La cobertura contra inundaciones también está disponible para inquilinos como una póliza independiente.

P. ¿No es? mi departamento cubierto por mi del propietario seguro ¿política?

A. No, el seguro del propietario cubre los daños al edificio y a la propiedad del propietario, no su personal propiedad o responsabilidad. Para instancia, si tú ir afuera y dejar la estufa en, y un consiguiente fuego causas Si se producen daños importantes en todo el edificio, usted podría ser considerado responsable ante el propietario.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

P. Cómo son precios determinado para del inquilino ¿seguro?

A. El seguro de inquilinos es sorprendentemente económico. A nivel nacional, el costo promedio de una póliza de inquilinos es de \$193 al año, o aproximadamente \$16 al mes. Esto se debe a que no se asegura un edificio. Como con todas las pólizas de daños, la compañía de seguros evalúa el valor de la propiedad a asegurar y otros factores de riesgo para determinar la prima. Tú puede conseguir a descuento si tú compra auto seguro y del inquilino seguro del mismo empresa. Tu seguro agente o compañía representante poder Le ayudamos a encontrar la mejor combinación de cobertura y costo.

P. I vivir en un departamento con tres compañeros de cuarto. Hacer nosotros cada necesidad a del inquilino ¿política?

A. Controlar con su agente o compañía representante. Generalmente, él es mejor si todo Los compañeros de piso tienen la misma póliza, aunque cada uno puede contratar su propia cobertura. Si necesita hacerlo por su cuenta, solo usted recibe la seguridad de la cobertura de inquilino .

P. OMS decide cómo mucho mi propiedad es ¿valer?

A. Las leyes estatales pueden dictar cómo se deben calcular las pérdidas, lo que significa que la misma póliza de seguro... compañía puede usar uno método en uno estado y a diferente método en Otro. Los métodos comunes son:

Valor real en efectivo . El costo de reemplazo del artículo menos depreciación. Para Por ejemplo, un nuevo televisión colocar puede costo \$500. Pero si su 7 años TELEVISOR colocar obtiene dañado en a fuego, eso podría tener depreciado 50 por ciento previo a el daño. Por lo tanto, tú quería ser pagó \$250 para eso colocar.

Cobertura de reemplazo . El costo de reemplazar un artículo sin deducir por Depreciación, pero limitada a un monto máximo en dólares. El costo actual de un televisor con características similares al de hace 7 años dañado por un incendio determinaría el monto de la compensación. Si él aún costos \$500 hoy, eso quería ser el reemplazo cobertura. (Es importante recordar que esta póliza tiene límites y usted necesita mantenerse actualizado sobre su cobertura).

P. Cómo mucho voluntad I ser pagado para daño a mi personal ¿propiedad?

A. Su política liza el específico monetario límites para personal propiedad bajo qué es Llamados "Límites Especiales". Estos límites suelen ser:

- \$200 para dinero, banco notas, oro y plata (otro que oro mercancía y platería), platino, monedas y medallas.
- \$1,000 en valores, cuentas, andanzas, evidencias de deuda, letras de crédito, billetes (excepto billetes de banco), manuscritos, pasaportes, billetes y sellos.
- \$1,000 en embarcación, incluido su remolques , mobiliario, equipo y motores fuera de borda .
- \$1,000 en remolques no usado para embarcación.
- \$1,000 para pérdida por robo de joyas, relojes, pieles, precioso y piedras semipreciosas .
- \$ 2,000 para pérdida por robo de armas de fuego.
- \$2,500 para pérdida por robo de cubiertos, plata chapado mercancía, oro mercancía, Artículos chapados en oro y artículos de peltre.
- \$2,500 en propiedad en el residente instalaciones usado para negocio y \$250 en Esta propiedad dañada o perdida fuera del local.

Si estos límites parecer bajo a tú (tal vez eso compromiso anillo es valer mucho más más de \$1,000), tú puede desear a hablar a su agente acerca de adicional cobertura para específico elementos.

Recuerde que el seguro de vivienda e inquilinos está diseñado para cubrir pertenencias personales en general, no colecciones valiosas como antigüedades, joyas u obras de arte originales. Las compañías de seguros limitan deliberadamente su cobertura de posesiones costosas para que las primas de los hogares sean más asequibles para todos. Después de todo, si tuvieran que cubrir bienes de museo... arte colecciones bajo estándar del propietario políticas, nosotros quería todo fin terminan pagando primas más altas para cubrir esos artículos costosos.

P. Hace mi del inquilino seguro cubrir mi posesiones incluso cuando I ir ¿ de vacaciones?

A. Sí. Inquilino El seguro es a paquete de cobertura de seguro que se extiende a todo tus posesiones No asunto donde ellos son. Si tu llevar una vuelta al mundo vacaciones y perder un valioso artículo, como largo como el pérdida es por a cubierto evento o peligro, el ubicación hace No importa, estás cubierto.

El responsabilidad componente también se extiende Bueno más allá de el límites de su hogar. Si se le encuentra legalmente culpable de lesiones o pérdidas a otra persona, ya sea que desafortunadamente y sin intención cause Por ejemplo, si se cae por una colina en San Francisco o en un granero en Indiana, su póliza de propietario probablemente lo cubrirá.

Como en el propiedad sección de a del propietario política, allá son límites y exclusiones a la responsabilidad personal. Sus actividades comerciales, por ejemplo, no están cubiertas por su seguro de propietarios de vivienda. política. Tú también son no cubierto para lesiones o daño tú Causar deliberadamente. Su póliza enumera exclusiones y límites específicos.

P. I trabajar afuera de mi departamento. Son mi inventario y negocio propiedad cubierto ¿por el seguro del inquilino?

A. Dentro de ciertos límites. Tanto el inventario como los bienes comerciales están cubiertos como bienes personales utilizados con fines comerciales. Sin embargo, como todos los bienes personales, existen límites monetarios para el reembolso. Ya sea que su negocio desde casa sea su ocupación principal o un pasatiempo que le genere unos cientos de dólares al año, sigue siendo un negocio, y tú debería tratar él como semejante. Si Tú tienes invertido bastante a poco en equipo (herramientas para trabajar la madera, por ejemplo) y vender algún que otro señuelo, debe considerar si los límites de propiedad personal son suficientes.

También, mantener en mente eso el personal responsabilidad protección en su propietarios de viviendas política No cubre la responsabilidad civil empresarial. Consulte con su agente sobre sus necesidades de seguro comercial.

P. ¡Ayuda! Yo tengo perdido ¡todo! Dónde hacer I ¿comenzar?

A. El mejor lugar para comenzar después de una gran pérdida de propiedad es con un inventario de esa propiedad. Y el mejor momento para... Hacer un inventario es antes de que todo esté perdido. Si la mayoría de nosotros de repente... encontró nosotros mismos sin cualquier cosa pendiente a alguno calamidad, nosotros quería ser Fue difícil saber todo lo que habíamos perdido.

Cuando era el último tiempo, para ejemplo, eso tú contado el número de zapatos o CD eres dueño, no a mencionar muebles, platos, cortinas, y audio/vídeo ¿equipo? Cómo mucho ¿Vale la pena todo esto y por dónde empezaría si tuvieras que reemplazarlo?

Ahora es el tiempo a hacer a lista de importante casa , sostener elementos y posesiones. A hacer Para facilitar el trabajo, hay disponible un software gratuito de inventario del hogar haciendo clic en <https://content.naic.org/consumer/home-inventory> Este software facilita y agiliza la creación de un inventario del hogar. Una vez completado, es fácil mantener la información actualizada. Siempre que sea posible, conviene incluir el número de serie de los artículos, la fecha, el precio de compra y el recibo.

Tal vez un incluso más fácil forma a inventario su hogar es a usar a aún o video cámara. Mientras grabas el video, también puedes hablar sobre los artículos, cuándo los compraste y cuánto costaron.

Sea cual sea el método que elija, haga una copia. Pídale a un amigo o familiar que la guarde. en a él. Almacenar su Copiar en a seguro depósito caja. Controlar con su agente, OMS puede Podremos guardar una copia. Si ocurre lo peor y su casa queda destruida, el inventario estará seguro en otro lugar.

P. Qué si I soy demandado o encontró responsable para lesionando otro ¿persona?

A. La responsabilidad cubre lesiones corporales y daños a la propiedad de otros debido a su negligencia. cobertura se aplica a no automático accidentes eso ocurrir cualquiera en su residencia o apagado Las instalaciones. Podría adeudarle gastos médicos , como primeros auxilios, a la parte lesionada. Si lo demandan por negligencia o sospecha que podría serlo, comuníquese de inmediato con su agente o representante de la compañía.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Ocho Pérdida Escenarios para Inquilino- OMS ¿Paga?

Las demandas por incendios, daños por agua, robos y lesiones personales son preocupaciones comunes de cualquier propietario, pero la carga legal y financiera por la pérdida del contenido de un apartamento causada por cualquier de estos eventos poder ser justo como devastador para a inquilino. Pero de acuerdo a Según una encuesta del año 2000 del Consejo de Investigación de Seguros, solo el 24 % de los inquilinos contaba con seguro de inquilino. La mayoría asume que cualquier pérdida estaría cubierta por el seguro del arrendador, lo cual no es cierto.

Cuente los elementos obvios, como los muebles, una computadora y un estéreo, y luego los menos obvios. cosas como ropa y personal efectos, y el potencial pérdida rápidamente añade arriba.

"Alguno inquilinos podría tener de \$20,000 a \$25,000 valer de contenido," dice Don Griffin, director de líneas personales y comerciales de la Asociación Nacional de Aseguradoras Independientes, una asociación comercial de aseguradoras de propiedades y accidentes.

Si enfrentado con semejante a pérdida, quería tú saber dónde a doblar o si su pérdida quería ¿Estará cubierto? Aquí hay varias situaciones que los inquilinos pueden enfrentar y sus consecuencias para el seguro.

Guión No. 1: A fuego de otro departamento destruye mucho de su departamento y tus pertenencias. ¿Qué seguro (el tuyo o el de tu arrendador) cubre?

Su póliza cubriría la pérdida de sus pertenencias, menos el deducible. Su póliza debería... también cubrir su gastos para temporario viviendo cuarteles y alguno limitado cantidad de dinero para suministros de emergencia y ropa que necesitará hasta que recupere el acceso al apartamento. El del propietario seguro cubiertas el pérdida él sufrió a su edificio, no su propiedad.

Guión No. 2: Tú son negligente y dejar alimento en su caliente cocina, a partir de a incendio. ¿Qué cubre la póliza? ¿Es usted responsable de los daños al apartamento?

El pérdida de su pertenencias quería ser cubierto por su seguro política. Tú podría ser demandado por el propietario para daños y perjuicios a el edificio, en cual caso su asegurador quería Se espera que lo defiendan en el tribunal y paguen cualquier sentencia.

Guión No. 3: A tubo accidentalmente ráfagas adentro el muro y el agua destruye Tus pertenencias. ¿Qué cubre tu póliza?

Su política quería cubrir el pérdida de su pertenencias. Pero entonces su seguro La empresa puede intentar recuperar el dinero que le pagó del seguro del propietario del edificio.

Guión No. 4: Su propietario es negligente en no reparando a plomería problema Has estado informando y se revienta una tubería. ¿A qué póliza presentas la reclamación?

Su política quería no ser el uno a cubrir su pérdida en a afirmar basado en el Negligencia del arrendador. Tendría que presentar una reclamación contra la póliza del arrendador y esperar que la aseguradora responda favorablemente sin tener que recurrir a una demanda.

Guión No. 5: Alguien viajes y cataratas en su departamento y es herido. Hace ¿La responsabilidad civil la paga usted como inquilino o la del propietario?

La reclamación se hace contra su seguro de responsabilidad civil, que generalmente se redacta para cubrir gastos de de \$3,000 a \$5,000 por evento. El herido persona quería tener a demandar Si querían una compensación mayor.

Guión No. 6: Su perro picaduras a vecino. Cómo mucho responsabilidad seguro hace ¿Qué cubre su seguro de inquilino?

El cantidad de cobertura voluntad depender en el responsabilidad límite tú comprado, pero Griffin sugiere cobertura en un cantidad de de \$300,000 a \$500,000 puede ser necesario para proteger sus activos en una posible demanda.

Guión No. 7: Su departamento es roto en y su estéreo, televisión, y Se roban algunas joyas . ¿Tienes cobertura?

La pérdida estaría cubierta según el monto de los límites de su póliza. Montos típicos son: \$200 por dinero en efectivo; \$1,000 para existencias y certificados de bonos; \$1,000 para propiedad personal; y \$1,000 para joyas y pieles. Tú poder compra adicional cobertura para los artículos individuales, una política general o una combinación de ambos.

Guión No. 8: Su propietario reclamos tú tener dañado el departamento y es Conservar parte del depósito de seguridad. ¿El seguro del inquilino cubrirá esta pérdida?

No. El responsabilidad creado aquí es parte de el contrato tú firmado bajo su contrato de arrendamiento con el propietario y no es una cuestión de seguro.

[HACER CLIC AQUÍ A PON A PRUEBA TU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

LECCIONES DE VIDA ÉTICA

<https://www.fyiexpress.com/ethics.html>

Dentro de la Oficina del Comisionado de Seguros y Seguridad contra Incendios

<https://www.fyiexpress.com/georgia-oci.html>

Entendiendo el costo de reemplazo vs. el valor real en efectivo

<https://www.fyiexpress.com/rc-vs-acv.html>

Prevención de errores y omisiones

<https://www.fyiexpress.com/e-and-o-prevention.html>

Comprender las necesidades de seguros de las pequeñas empresas

<https://www.fyiexpress.com/seguro-para-pequenas-empresas.html>

Vídeos de seguros 101

<https://www.fyiexpress.com/seguro-101.html>

Entendiendo la cláusula de coaseguro y cómo funciona

<https://www.fyiexpress.com/cláusula-de-coaseguro.html>

Entendiendo la importancia de COPE

<https://www.fyiexpress.com/cope.html>

Cómo asegurar a los contratistas generales

<https://www.fyiexpress.com/contratistas-generales.html>

Cómo asegurar garajes

<https://www.fyiexpress.com/seguro-de-garaje.html>

Cómo asegurar a los camioneros

<https://www.fyiexpress.com/empresas-de-transporte.html>

Cómo asegurar restaurantes

<https://www.fyiexpress.com/seguro-de-restaurante.html>

Cómo asegurar las guarderías

<https://www.fyiexpress.com/guarderias-de-dia.html>

Vídeos de atención al cliente

<https://www.fyiexpress.com/consejos-de-servicio-al-cliente.html>

Tutoriales de gestión de agencias

<https://www.fyiexpress.com/gestión-de-agencias.html>

Cómo asegurar hoteles

<https://www.fyiexpress.com/hotels.html>

Cómo asegurar supermercados y tiendas de conveniencia

<https://www.fyiexpress.com/supermercados.html>

¡Listo! ¡Terminaste el curso!

Cuando esté listo para tomar el examen final, haga clic en el siguiente enlace: <https://www.classmarker.com/online-test/start/?quiz=nbp681f5ab0353ac>

**¿Quieres saber más sobre Líneas Personales?
¡Hay más de 300 páginas más de Edu-Tainment!**

Capítulo 1: Introducción a Móvil Hogar Introducción al seguro

Las casas móviles, también conocidas como casas prefabricadas, se han convertido en una opción de vivienda cada vez más popular para muchas personas y familias en todo el mundo. Estas viviendas ofrecen asequibilidad, flexibilidad y la oportunidad de ser propietario de una vivienda sin la necesidad de invertir en ellas. cargas de tradicional propiedad de vivienda. Sin embargo, justo como cualquier otro propiedad, casas móviles son no inmune a riesgos y incertidumbres que potencialmente podría dirigir a pérdidas financieras. Ahí es donde entra en juego el seguro de casas móviles.

Este libro electrónico cubiertas todo seguro agentes necesidad a saber acerca de asegurando Casas móviles, incluyendo diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y 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 para embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en La música, los memes y los efectos de sonido.

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Descripción general de el Libros Objetivo y Es Beneficios para Móvil Propietarios de viviendas

El propósito de este libro es proporcionar una guía completa sobre el seguro de casas móviles, direccionamiento el único consideraciones, cobertura opciones, y llave factores Que los propietarios de casas móviles deben conocer. Ya sea un propietario experimentado, esté considerando comprar una casa móvil o simplemente sienta curiosidad por las opciones de seguro, este libro le brindará el conocimiento y la comprensión necesarios para tomar decisiones informadas y proteger su inversión.

Por profundizando en el reino de móvil hogar seguro, este libro objetivos a autorizar tú para navegar por las complejidades de las pólizas de seguro y seleccionar La cobertura que mejor se adapta a sus necesidades. En los siguientes capítulos, exploraremos diversos aspectos del seguro de casas móviles, incluyendo los tipos de cobertura, las exclusiones de la póliza, los endosos adicionales y el proceso de reclamaciones. Además, brindaremos consejos y estrategias para reducir los costos del seguro sin comprometer la cobertura esencial.

Importancia de Teniendo Seguro Cobertura para Casas móviles

Las casas móviles, como cualquier otra propiedad, enfrentan riesgos como incendios, robos, vandalismo y desastres naturales. desastres. El financiero trascendencia de estos riesgos poder ser sustancial y Puede tener consecuencias devastadoras si no se cuenta con una cobertura de seguro adecuada.

El seguro de casas móviles juega un papel crucial en la mitigación de estos riesgos al brindar protección financiera. protección contra imprevisto eventos eso podría resultado en daño o Destrucción de su casa móvil y su contenido.

Una de las principales ventajas del seguro de casas móviles es la tranquilidad que ofrece. Saber que está protegido financieramente le permite disfrutar de su hogar sin preocupaciones constantes. sobre el potencial desastres. Además, la cobertura del seguro para su La casa móvil se extiende más allá de la estructura misma. También brinda protección de responsabilidad civil, lo que salvaguarda tú contra legal y médico gastos en caso alguien es herido en su propiedad.

Comprensión el Único Consideraciones de Asegurando Móvil Casas

Asegurar casas móviles se diferencia de asegurar casas tradicionales debido a su naturaleza única y consideraciones específicas. Las casas móviles, por su propio diseño, son transportables y se fabrican en una fábrica antes de ser trasladadas a su destino final. Este movilidad introduce cierto riesgo factores, semejante como potencial daño durante el transporte o la exposición a condiciones climáticas severas durante el tránsito.

Además, las casas móviles a menudo difieren en la calidad de construcción y los materiales en comparación con tradicional casas. Como consecuencia, seguro proveedores llevar estos factores en Tenga esto en cuenta al evaluar riesgos y calcular primas. Comprender estas distinciones es vital al elegir la cobertura de seguro adecuada para su casa móvil, ya que le garantiza una protección adecuada sin pagar de más por una cobertura innecesaria.

Conclusión

Como a móvil dueño de casa, él es crucial a reconocer el importancia de seguro cobertura para su propiedad. Este capítulo tiene proporcionó una visión general del propósito y beneficios Seguro de casas móviles. Al adquirir una póliza de seguro adecuada, puede protegerse de cargas financieras inesperadas que puedan surgir debido a daños a la propiedad o reclamaciones por responsabilidad civil.

En los siguientes capítulos, exploraremos en detalle varios aspectos del seguro de casas móviles, direccionamiento específico cobertura opciones, política características, y ahorro de costes Estrategias. Con este conocimiento, estará mejor preparado para tomar decisiones informadas, obtener la cobertura de seguro adecuada y proteger su inversión en su casa móvil.

Manténgase atento al Capítulo 2: Tipos de cobertura para casas móviles, donde profundizaremos. en el específico seguro opciones disponible a proteger su móvil hogar y su contenido.

Capítulo 2: Tipos de Cobertura para Móvil Introducción a las casas

Las casas móviles ofrecen una forma única de alojamiento tanto para particulares como para familias. Ya sea que tenga una casa móvil como residencia principal o para vacaciones, es fundamental proteger su inversión. El seguro de casas móviles sirve como protección contra imprevistos que podrían ocasionar pérdidas financieras. En este capítulo, profundizaremos en las distintas opciones de cobertura disponibles, explicando los conceptos y términos fundamentales relacionados con el seguro de casas móviles. Además, discutiremos los problemas comunes. exclusiones y limitaciones a asegurar tú tener a integral comprensión del alcance de su política.

Explicación de Básico Conceptos y Términos

Antes nosotros proceder más, él es básico a familiarizar nosotros mismos con el básico Conceptos y términos relacionados con el seguro de casas móviles. Comprender estos conceptos le permitirá tomar decisiones informadas y seleccionar la cobertura que mejor se adapte a sus necesidades.

- **Vivienda Cobertura** : Este se refiere a el protección eso cubiertas su móvil La estructura de la vivienda, incluyendo sus paredes, techo y demás partes anexas. La cobertura de vivienda compensa los daños causados por riesgos como incendios, granizo, vendavales y vandalismo. y robo. A determinar el adecuado vivienda cobertura, él es Es fundamental considerar el costo de reemplazo de su casa móvil. Este costo puede diferir de su valor de mercado, ya que incluye los gastos necesarios para reconstruir su vivienda en caso de pérdida total.
- **Cobertura de propiedad personal** : este tipo de cobertura protege sus pertenencias personales. dentro el móvil hogar. Él cubiertas elementos semejante como muebles, electrodomésticos, electrónica, y ropa, por si acaso de daño o Robo. Cuando decidiendo sobre propiedad personal cobertura, él es vital a conducta a exhaustivo inventario de su posesiones y estimar su valor con precisión.
- **Responsabilidad Cobertura** : Responsabilidad cobertura es diseñado a proteger tú financieramente si Se le declara responsable de lesiones o daños a la propiedad de otra persona. Por ejemplo, si un visitante se resbala y cae dentro de su casa móvil, lo que resulta en lesiones, la cobertura de responsabilidad civil puede ayudar a cubrir los gastos médicos y los honorarios legales si usted es... demandado. Esta cobertura también aplica cuando ocurren accidentes fuera de su casa móvil pero que lo involucran a usted o a miembros de su familia.
- **Cobertura de gastos de vida adicionales** : cuando su casa móvil se vuelve inhabitable debido a una pérdida cubierta, como un incendio o una tormenta, la cobertura de gastos de vida adicionales puede brindar asistencia financiera para alojamiento temporal, comidas, y otro incurrido costos hasta su hogar es reparado o reemplazado. Esta cobertura le garantiza que pueda mantener su nivel de vida durante el período de desplazamiento.

Descripción general de Diferente Cobertura Opciones

Ahora eso nosotros entender el básico conceptos, Vamos explorar el diferente tipos de opciones de cobertura disponible para móvil casas. Seguro proveedores típicamente oferta varios Paquetes que se adaptan a sus necesidades específicas. Aquí tiene algunas opciones de cobertura comunes:

- **Nombrado Peligros Cobertura** : Este cobertura protege contra específico peligros Se especifican explícitamente en su póliza. Los riesgos comunes incluyen incendio, rayos, vendavales, granizo, explosiones, vandalismo, robo y algunos tipos de daños por agua. Si bien la cobertura de riesgos específicos es más económica, podría requerir endosos adicionales para garantizar una protección integral.
- **Integral Cobertura** : Integral cobertura ofertas más amplio Ofrece mayor protección que la cobertura de riesgos específicos. Incluye todos los riesgos, excepto aquellos explícitamente excluidos. en el política. Este cobertura tipo es más caro pero proporciona tranquilidad, ya que cubre una gama más amplia de riesgos potenciales.
- **Reemplazo Costo Cobertura** : Este cobertura opción asegura eso su Las casas móviles y los efectos personales se reponen a su valor actual, sin considerar la depreciación. Aunque puede tener un costo mayor, el reemplazo costo cobertura es especialmente beneficioso para propietarios de viviendas con casas móviles nuevas o posesiones valiosas.

Común Exclusiones y Limitaciones

Mientras móvil hogar seguro ofertas valioso protección, él es importante a ser consciente de

Sus limitaciones y exclusiones. Conocer estas exclusiones puede ayudarle a gestionar sus expectativas y evitar posibles malentendidos al presentar una reclamación. A continuación, se presentan algunas exclusiones y limitaciones comunes que debe tener en cuenta:

- **Cobertura contra inundaciones y terremotos** : la mayoría de las pólizas de seguro de casas móviles estándar hacen no cubrir daños y perjuicios causado por inundaciones o terremotos. Si tú residir En una zona propensa a estos riesgos, es recomendable adquirir una cobertura separada o buscar anexos a su póliza.
- **Tener puesto y Lágrima** : Seguro políticas hacen no cubrir daños y perjuicios resultante de El desgaste normal , ya que se considera un problema de mantenimiento, es fundamental realizar un mantenimiento adecuado de su casa móvil para evitar este tipo de daños .
- **Negligencia** : Si daños y perjuicios ocurrir pendiente a su negligencia, semejante como defecto a reparar Si hay una fuga, su reclamación al seguro podría ser denegada. Para garantizar la cobertura, es fundamental abordar con prontitud cualquier problema de mantenimiento o reparación que surja.
- **Personal Propiedad Límites** : Seguro proveedores a menudo imponer cobertura límites Sobre ciertos tipos de bienes personales, como joyas, armas de fuego u obras de arte. Si posee objetos de gran valor, podría necesitar una cobertura adicional para protegerlos por completo .

Conclusión

Capítulo 2 proporcionados un exploración en profundidad de casa móvil cobertura de seguro Opciones. Al comprender los conceptos y términos fundamentales del seguro de casas móviles, podrá tomar decisiones informadas sobre la protección de su inversión. Nosotros explorado el diferente tipos de cobertura disponible, que van de cobertura de vivienda y propiedad personal hasta cobertura de responsabilidad civil y gastos de vida adicionales.

Reconocer las exclusiones y limitaciones comunes es igualmente importante para garantizar que tenga realista esperanzas de heredar y evitar cualquier potencial trampas. En el siguiente capítulos, Profundizaremos en áreas de cobertura específicas, brindándole información valiosa para ayudarlo a navegar por las complejidades del seguro de casas móviles.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Capítulo 3: Evaluando Su Seguro Necesidades para a Móvil Inicio Introducción :

Cuando se trata de proteger su casa móvil, tener la cobertura de seguro adecuada es crucial. Móvil casas venir con único riesgos y potencial peligros eso requerir Evaluación y consideración minuciosas. En este capítulo, le proporcionaremos una guía paso a paso para ayudarlo a evaluar sus necesidades específicas de seguro para su casa móvil. Analizaremos el proceso de identificar riesgos y peligros potenciales, determinar los límites de cobertura y considerar opciones de cobertura adicionales.

Paso a paso Guía a Evaluando Necesidades de seguro :

- **Comprensión el Estructura de Su Móvil Hogar:**

Para comenzar a evaluar sus necesidades de seguro, es importante comprender a fondo la estructura de su casa móvil. Conozca el tipo de construcción, materiales usado, y cualquier actualizaciones o modificaciones hecho. Este conocimiento ayudará a determinar el costo de reemplazo y los límites de cobertura apropiados para su póliza de seguro.

- **Evaluando el Valor de Su Posesiones:**

Próximo, evaluar el valor de su personal pertenencias adentro el móvil Hogar. Realice un inventario exhaustivo, anotando los artículos valiosos como aparatos electrónicos, electrodomésticos, muebles y cualquier otra posesión de valor significativo. Este inventario ayudará a determinar el nivel de cobertura de bienes personales necesario.

- **Identificando Riesgos y Potencial Peligros:**

Las casas móviles enfrentan riesgos específicos y peligros potenciales que deben reconocerse y tenerse en cuenta en su póliza de seguro. Considere factores como la ubicación, los patrones climáticos, la proximidad a zonas inundables o propensas a incendios, y el estado general de la propiedad. vulnerabilidad de su móvil hogar a estos riesgos. Llevar nota de cualquier Reclamaciones o incidentes anteriores para garantizar una cobertura integral contra eventos futuros.

- **Determinando Cobertura Límites:**

Con base en la evaluación de la estructura de su casa móvil y el valor de sus posesiones, él es crucial a determinar adecuado cobertura límites. Su La cobertura estructural debe ser suficiente para cubrir el costo de reconstrucción o reparación de su casa móvil en caso de daños o destrucción. La cobertura de bienes personales debe reflejar el valor total de sus pertenencias y brindar cobertura contra robo, incendio u otros riesgos cubiertos.

- **En vista de Adicional Cobertura Opciones:**

Si bien las pólizas de seguro estándar cubren lo básico, las opciones de cobertura adicionales pueden brindar mayor protección para su casa móvil. Considere endosos o cláusulas adicionales que cubran riesgos específicos como inundaciones, terremotos o vendavales, que... puede no ser incluido en a estándar política. Responsabilidad cobertura debería también deben evaluarse, ya que las casas móviles pueden presentar riesgos únicos para los visitantes o vecinos.

Paraguas políticas poder proporcionar adicional responsabilidad protección más allá de el límites de su política básica.

Conclusión :

Evaluando su seguro necesidades para a móvil hogar es a crucial paso hacia protegiendo su inversión y garantizar la tranquilidad. Siguiendo esta guía paso a paso, podrá evaluar los riesgos y peligros específicos de las casas móviles, determinar los límites de cobertura adecuados y considerar opciones de cobertura adicionales para satisfacer sus necesidades individuales. Recuerde que siempre es recomendable consultar con un profesional de seguros con experiencia que pueda brindarle información valiosa y guiarle en el proceso de selección de la póliza de seguro más adecuada para su casa móvil.

Capítulo 4: Móvil Hogar Seguro Política Introducción a los tipos

En este capítulo, exploraremos los distintos tipos de pólizas disponibles para casas móviles. Como estas viviendas únicas difieren de las casas tradicionales, es fundamental comprender las particularidades seguro opciones diseñado a proteger a ellos. Nosotros voluntad conversar el ventajas y Contras de las diferentes opciones de pólizas, ayudándole a tomar una decisión informada al seleccionar la póliza más adecuada para sus necesidades individuales.

Explicación de Varios Política Tipos

- **Actual Dinero Valor (Vinagre de manzana) Políticas**

Un La póliza ACV cubre su casa móvil por su valor actual, considerando la depreciación a lo largo del tiempo. En caso de siniestro, la compañía de seguros le reembolsará el valor de la casa al momento del siniestro, menos cualquier deducible. vinagre de sidra de manzana políticas generalmente tener más bajo primas, ellos oferta menos cobertura que otras opciones.

- **Reemplazo Costo Políticas**

Con una póliza de costo de reemplazo, su cobertura de seguro le proporcionaría fondos para reemplazar o reparar su móvil hogar sin tomando depreciación en cuenta. Este tipo de póliza suele tener primas más altas que Las pólizas ACV ofrecen una cobertura más completa. Las pólizas de costo de reemplazo son especialmente beneficiosas para las casas móviles más nuevas.

- **Acordado Valor Políticas**

Políticas de valor acordado están diseñados específicamente para más viejo casas móviles o Aquellos con características únicas que dificultan determinar su valor. En lugar de considerar la depreciación, usted y la compañía de seguros acuerdan el precio móvil. casa valor en el políticas comienzo. Este predeterminado cantidad quería se pagará en caso de una pérdida cubierta.

- **Integral Políticas**

Las pólizas integrales brindan cobertura para su casa móvil, pertenencias personales, y responsabilidad. Este tipo de política ofertas más amplio protección, incluidos daños causados por incendio, robo, desastres naturales o reclamos de responsabilidad personal.

Mientras integral políticas tender a tener más alto primas, ellos oferta Cobertura más amplia, lo que le brinda tranquilidad.

Discusión en el Ventajas y Contras de Diferente Política Opciones Políticas ACV

Ventajas:

Las pólizas de ACV generalmente tienen primas más bajas, lo que las hace más asequibles. Son adecuados para más viejo móvil casas y poder proporcionar adecuado cobertura para aquellos OMS son conscientes del presupuesto.

Contras:

Estas políticas tienen en cuenta la depreciación, lo que significa que puede recibir una menor compensación en el futuro. evento de a afirmar. Además, vinagre de sidra de manzana políticas podría no cubrir el lleno costo de reparar o reemplazar su casa móvil.

Reemplazo Costo Políticas Ventajas:

Reemplazo costo políticas oferta más integral cobertura, asegurando tú poder reparar o reemplazar su móvil hogar sin depreciación conmovedor su pago. Este política Este tipo de construcción es especialmente beneficioso para las casas móviles más nuevas.

Contras:

Primas para reemplazo costo políticas son típicamente más alto que aquellos de vinagre de sidra de manzana pólizas, lo que las encarece. Sin embargo, la cobertura más amplia a menudo justifica el aumento del costo.

Acordado Valor Políticas Ventajas:

Acordado valor políticas son adecuado para más viejo móvil casas o aquellos con único Características. Al acordar el valor al inicio de la póliza, se elimina la necesidad de realizar cálculos de depreciación.

Contras:

Estos políticas puede tener más alto primas, y él es crucial a asegurar eso el El valor acordado refleja con precisión el valor de la casa móvil.

Integral Políticas Ventajas:

Integral políticas oferta más amplio cobertura, protector su móvil hogar, Pertenencias

personales y responsabilidad civil. Brindan tranquilidad al abarcar diversos peligros y riesgos potenciales.

Contras:

Pendiente a el integral cobertura, estos políticas típicamente tener más alto Primas. Sin embargo, la protección adicional puede compensar el aumento del costo para quienes buscan una cobertura más amplia.

Guía en Seleccionando el Mayoría Adecuado Política para Individual Necesidades

Cuando seleccionando a móvil hogar seguro política, allá son varios factores a Considere factores como la antigüedad, la ubicación y el valor de su casa móvil , así como su presupuesto y circunstancias personales. Aquí tiene algunas pautas para ayudarle a tomar una decisión informada:

- **Evaluar Su Móvil Casa Valor:** Determinar el actual valor de su Considere su casa móvil y su antigüedad, estado y características únicas. Esta evaluación le ayudará a determinar qué tipo de póliza es la más adecuada.
- **Considerar Su Presupuesto:** Revisar su presupuesto y evaluar cómo mucho tú Puede permitirse pagar primas de seguro. Compare los costos de diferentes tipos de pólizas para encontrar la que mejor se adapte a su situación financiera.
- **Evalúe sus riesgos:** Evalúe los riesgos potenciales que puede enfrentar su casa móvil, como como natural desastres, robo, o responsabilidad reclamos. Considerar su ubicación y Los riesgos que más probablemente afecten su propiedad. Esta evaluación le ayudará a seleccionar la cobertura adecuada.
- **Busque asesoramiento profesional:** Consulte con un agente o corredor de seguros especializado en seguros de casas móviles. Pueden brindarle asesoramiento experto y personalizado. a su específico necesidades, asegurando tú entender el política Opciones disponibles y sus implicaciones.

Conclusión

En este capítulo, exploramos los distintos tipos de pólizas disponibles para casas móviles. Analizamos las ventajas y desventajas de cada opción, ayudándole a tomar una decisión informada al elegir la póliza más adecuada para sus necesidades individuales. Al considerar... factores semejante como el edad de su móvil hogar, su presupuesto, y el riesgos potenciales que puede enfrentar, puede elegir con confianza la cobertura de seguro que mejor proteja su valioso activo .

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Capítulo 5: Descubrimiento el Bien Seguro Introducción del proveedor

Para proteger su casa móvil, encontrar la aseguradora adecuada es crucial. Su hogar no solo es una inversión financiera importante, sino también un lugar de comodidad y seguridad. En este capítulo, analizaremos los factores clave a considerar al seleccionar una compañía de seguros confiable para casas móviles. Exploraremos la importancia de evaluar a las

aseguradoras en función de su estabilidad financiera y la calidad de sus servicios. satisfacción Calificaciones. Además, nosotros voluntad ahondar en el significado de Servicio al cliente y manejo de reclamos para garantizar una experiencia de seguro fluida y confiable.

Consejos para Seleccionando a Acreditado Seguro Compañía para Casas móviles

- **Investigue y compare varios proveedores:** Comience su búsqueda del proveedor de seguros adecuado investigando y comparando varias opciones. Busque aseguradoras especializadas en seguros de casas móviles, ya que cuentan con experiencia específica. y políticas a medida a encontrarse su necesidades. Considerar factores semejante como opciones de cobertura, deducibles y primas al evaluar a cada proveedor.
- **Verifique la estabilidad financiera:** Es fundamental seleccionar una compañía de seguros con una sólida financiero de pie. Financiero estabilidad asegura eso el asegurador tiene fondos suficientes a realizar es reclamos obligaciones. Consultar creíble clasificación agencias, semejante como AM Best, Standard & Poor's o Moody's, para evaluar la salud financiera y la estabilidad de las aseguradoras potenciales. Proveedores. Opte por aseguradoras con altas calificaciones para garantizar que sus reclamos se paguen con prontitud.
- **Evalúe las calificaciones de satisfacción del cliente:** Escuchar las experiencias de otros asegurados con una aseguradora puede ofrecer información valiosa. para cliente satisfacción calificaciones y reseñas a través de confiable fuentes como JD Fuerza o consumidor defensa organizaciones. Pagar atención a Comentarios sobre el procesamiento de reclamaciones, el servicio al cliente y la satisfacción general. Una empresa con altos índices de satisfacción del cliente tiene más probabilidades de brindar un servicio excepcional.

Comprensión el Importancia de Cliente Servicio y Manejo de reclamaciones

- **Servicio al cliente:** A Un proveedor de seguros de buena reputación ofrece un excelente servicio al cliente. a DIRECCIÓN su preocupaciones y proporcionar oportuno asistencia. Cuando Al elegir un proveedor de seguros para casas móviles, considere su capacidad de respuesta, disponibilidad y disposición para ir más allá. Un servicio al cliente rápido, amable y experto puede hacer que su experiencia con el seguro sea más eficiente y placentera.
- **Manejo de reclamos:** El verdadero valor de una póliza de seguro se aprecia al presentar un reclamo. Evalúe a las aseguradoras según su proceso de manejo de reclamos. Busque compañías que tengan un procedimiento de presentación de reclamos sencillo y eficiente, que le permita informar y rastrear reclamos fácilmente. Lea reseñas o busque recomendaciones de otros asegurados para evaluar la rapidez de la aseguradora. justicia en asentamiento reclamos. A confiable seguro proveedor debería manejar Reclamaciones con prontitud y justicia para ayudarle a recuperarse de las pérdidas de manera eficiente.

Conclusión

Encontrar el proveedor de seguros adecuado para su casa móvil requiere cuidadoso Consideración de diversos factores. Investigar, comparar y evaluar a las aseguradoras en función de su estabilidad financiera y la satisfacción del cliente son pasos vitales para seleccionar una compañía con buena reputación. Además, priorizar el servicio al cliente y la gestión de reclamaciones garantiza tú recibir el necesario apoyo cuando él asuntos el mayoría. Por siguiente Con estos consejos y comprendiendo la importancia de cada aspecto, usted podrá elegir con confianza un proveedor de seguros que salvaguardará su casa móvil y le

brindará tranquilidad ante circunstancias imprevistas.

Capítulo 6: Navegando el Reclamos Proceso

Paso a paso guía en presentación a móvil hogar seguro afirmar

Presentar una reclamación de seguro puede ser una tarea abrumadora, especialmente cuando se trata de seguros de casas móviles. El proceso de reclamación requiere una comprensión clara de los pasos involucrados, como un buen conocimiento de cómo maximizar el pago de su reclamación y evitar posibles dificultades. Este capítulo le ofrece una guía completa para garantizar una tramitación de reclamaciones fluida y exitosa.

Paso 1: Evaluar el Daño y Documentar todo

El primer paso para presentar una reclamación al seguro de casa móvil es evaluar los daños a fondo. Tome fotografías y videos detallados de las zonas dañadas, asegurándose de capturar todos los ángulos y primeros planos de cualquier daño específico. Esta documentación le proporcionará evidencia a su favor y ayuda a la compañía de seguros a entender la magnitud de la pérdida.

Paso 2: Contacto Su Seguro Compañía

Una vez que haya evaluado y documentado los daños, comuníquese de inmediato con su compañía de seguros para reportar el reclamo. Tenga a mano su número de póliza, a descripción de el daño, y cualquier importante secundario documentación. Es fundamental notificar a la compañía de seguros lo antes posible para cumplir con los plazos especificados y evitar posibles rechazos de reclamaciones.

Paso 3: Entender el Reclamos Manejo Proceso y Líneas de tiempo

Es importante a entender el reclamos manejo proceso a asegurar tú son consciente de los plazos involucrados. Su compañía de seguros le asignará un ajustador de reclamos que evaluará el daños y perjuicios y determinar el cobertura aplicable a su política. El ajustador podría solicitar información adicional o inspecciones, así que sea receptivo y coopere durante todo el proceso. Familiarícese con las fechas límite para presentar los documentos e información requeridos, ya que no presentarlos podría resultar en demoras o la denegación de su reclamo.

Paso 4: Cooperar con el Reclamos Ajustador

Cuando el ajustador de reclamos visite su propiedad para evaluar los daños, asegúrese de estar presente y brindarle toda la información relevante. Responda sus preguntas con honestidad y proporcionar cualquier adicional documentación o evidencia ellos puede necesidad. Cooperando Conversar con el ajustador ayudará a agilizar el proceso de reclamos y garantizará una evaluación precisa de su reclamo.

Paso 5: Maximizar reclamo Asentamientos

A maximizar su afirmar asentamiento, mantener el siguiente consejos en mente:

- **Lea y comprenda su póliza de seguro:** Familiarícese con su póliza cobertura y límites. Este conocimiento voluntad ayuda tú defensor para su derechos y reclamar lo que te corresponde.
- **Mantener archivos de refacción y gastos:** Mantener pista de todo refacción, Gastos y facturas relacionadas. Estos registros respaldarán su reclamación y garantizarán el reembolso correspondiente.
- **Mitigar daños adicionales:** Tome medidas inmediatas para evitar más daño a su móvil hogar. Este puede incluir temporario refacción o asegurando el propiedad. Documente estas acciones y guarde los recibos de cualquier gasto incurrido.
- **Buscar profesional guía si necesario:** Si tú sentir abrumado o Si no está seguro sobre el proceso de reclamación, considere consultar con un ajustador público o un abogado especializado en reclamaciones de seguros. Ellos pueden ofrecerle orientación y garantizar la protección de sus derechos.
- **Evitando Potencial Afirar Trampas**
 - Al presentar un reclamo de seguro de casa móvil, es esencial evitar errores comunes eso puede negativamente impacto el resultado. Aquí son a pocos consejos a ayuda Manténgase alejado de posibles trampas de reclamaciones:
 - **Inmediatamente informe el afirmar:** Defecto a informe el afirmar inmediatamente poder resultado En caso de denegación de cobertura. Asegúrese de notificar a su compañía de seguros lo antes posible después del daño.
 - **No admitas la culpa:** Evite aceptar la culpa por el daño hasta que se realice una

investigación exhaustiva tiene tomado lugar. Admitiendo falla prematuramente puede resultar en la negación de su reclamación.

- **Hacer no asentarse para menos:** Seguro empresas puede inicialmente oferta a asentamiento que no cumpla con sus expectativas. Prepárese para negociar y aportar pruebas adicionales que respalden su reclamación si es necesario.
- **Revise cuidadosamente la oferta de conciliación:** antes de aceptar una oferta de conciliación, revise él minuciosamente y asegurar él cubiertas todo el daños y perjuicios y gastos incurrido. Si usted tener preocupaciones o preguntas, buscar profesional Consejos antes aceptando la oferta.

Gestionar el proceso de reclamaciones de su seguro de casa móvil puede ser complejo y llevar mucho tiempo. Siguiendo estas pautas paso a paso, comprenderá la gestión de reclamaciones. proceso, y aplicando el consejos para maximizando afirmar asentamientos mientras Al evitar posibles obstáculos, estará bien equipado para navegar el proceso con éxito y obtener la compensación que merece.

Capítulo 8: Consejos para Ahorro Dinero en Móvil Hogar Introducción al seguro

Las casas móviles ofrecen una oportunidad única para ser propietario de una vivienda, ofreciendo asequibilidad y flexibilidad. Sin embargo, justo como tradicional casas, él es crucial a proteger su inversión a través de una cobertura de seguro integral. Si bien el seguro de casas móviles es esencial, obtener asequible tarifas poder a veces ser desafiante. En este capítulo, nosotros voluntad Explore estrategias para ahorrar dinero en seguros de casas móviles, incluyendo aprovechar los descuentos y oportunidades de ahorro disponibles, así como la importancia de la revisión periódica de la póliza y la comparación de precios.

Estrategias para Obtención Asequible Seguro Tarifas para Móvil Casas

Cuando él llega a ahorro dinero en móvil hogar seguro, ser proactivo en Buscar las mejores tarifas es fundamental. Implementando las siguientes estrategias, puede asegurarse de obtener una póliza de seguro asequible y adaptada a sus necesidades:

- **Mejora de las medidas de seguridad:** mediante la instalación de dispositivos de seguridad como detectores de humo, ladrón alarmas, y cerrojo cabellos, tú poder reducir el riesgo de Daños a la propiedad o robo. Las aseguradoras generalmente ofrecen descuentos por estas características de seguridad, que no solo proporcionar paz de mente pero también más bajo su seguro primas.
- **Agrupación Políticas:** Muchos seguro empresas oferta descuentos cuando tú Agrupa varias pólizas. Al combinar tu seguro de casa móvil con otras coberturas, semejante como auto o vida seguro, tú poder a menudo seguro a reducido tasa para todas las políticas.
- **Aumento de los deducibles:** A El deducible es la cantidad que paga de su bolsillo antes su seguro cobertura patadas en. Eligiendo a más alto deducible poder Esto se traduce en primas más bajas. Sin embargo, es importante asegurarse de poder afrontar cómodamente el deducible en caso de siniestro.
- **Mantener un buen crédito:** Las compañías de seguros a menudo consideran los puntajes de crédito cuando determinar primas, como estudios tener mostrado a correlación entre Historial crediticio y reclamaciones de seguros. Al mantener un buen historial crediticio, pagar sus facturas a tiempo y administrar sus deudas responsablemente, podría calificar para tarifas de seguro más bajas.

-

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Tomando Ventaja de Disponible Descuentos y Ahorros Oportunidades

Los proveedores de seguros ofrecen varios descuentos que pueden reducir significativamente el costo de su casa móvil. seguro primas. Ser consciente de y tomando ventaja de estos descuentos Es una forma eficaz de ahorrar dinero. Aquí tienes algunos descuentos comunes que puedes considerar:

- **Edad de Hogar:** Más nuevo móvil casas a menudo recibir más bajo tarifas pendiente a su moderno construcción y mejorado seguridad características. Si su móvil hogar Es relativamente nuevo, pregunte por descuentos relacionados con la edad.
- **Descuento para no fumadores:** las compañías de seguros fomentan los entornos libres de humo pendiente a el elevado fuego riesgo asociado con de fumar. Si No uno Si en su hogar se fuma, usted puede ser elegible para un descuento para no fumadores .
- **Responsable Ocupante Descuento:** Alguno aseguradoras oferta descuentos si el Los residentes de la casa móvil se consideran personas responsables. Esto puede incluir jubilados o personas con un historial laboral estable.
- **Grupo Afiliaciones:** Controlar si tú son elegible para cualquier grupo afiliaciones eso ofrecen descuentos en seguros. Ciertas organizaciones, como asociaciones de exalumnos o profesionales grupos, puede tener negociado descuento acuerdos con proveedores de seguros .

El Importancia de Periódico Política Revisar y Comparación de compras

Las tarifas de seguro pueden fluctuar con el tiempo, y lo que puede haber sido la opción más asequible cuando tú inicialmente comprado su política puede No más extenso ser el caso. Por lo tanto, Es vital revisar periódicamente su póliza y compararla con otras opciones disponibles.

Aquí son alguno razones por qué este práctica es básico:

- **Cambios en las necesidades de seguros:** A medida que cambian sus circunstancias, también lo hace su seguro. requisitos. Revisando su política periódicamente asegura eso tu continuas a tener adecuado cobertura mientras evitando innecesario gastos.
- **Competencia en el mercado:** Las compañías de seguros ajustan frecuentemente sus tarifas para mantenerse competitivo en el mercado. Por comparando diferente proveedores, tú poder Aproveche las nuevas ofertas y potencialmente encuentre tarifas más bajas.
- **Mejoras de la póliza:** Las pólizas de seguro pueden incluir opciones de cobertura adicionales que no estaban disponibles cuando contrató su póliza inicialmente. Al revisar su política, tú poder determinar si cualquier de estos mejoras son Vale la pena agregarlo o si hay opciones más rentables disponibles.

Conclusión

En este capítulo, exploramos estrategias efectivas para ahorrar dinero en el seguro de casas móviles. Al implementar estas estrategias, como mejorar las medidas de seguridad, agrupar pólizas y aumentar... deducibles, y Manteniendo un buen crédito, usted poder Reduzca sus primas de seguro sin comprometer la cobertura. Además, aprovechar de disponible descuentos y periódicamente revisando y comparando su La póliza le garantizará las mejores tarifas para el seguro de su casa móvil. Siguiendo estas recomendaciones Consejos que puedes Protege tu

inversión manteniendo su presupuesto intacto.

Capítulo 9: Frecuentemente Preguntó Preguntas acerca de Móvil Seguro de hogar

Introducción: Móvil casas oferta un asequible y conveniente alojamiento opción para Muchas personas y familias. Al igual que con cualquier activo valioso , es fundamental proteger su casa móvil. de potencial riesgos y incertidumbres. Móvil hogar seguro obras de teatro a vital role Para proteger su inversión y brindarle tranquilidad. En este capítulo, responderemos preguntas e inquietudes comunes sobre seguros de casas móviles, abordaremos temas específicos relacionados con el seguro de casas móviles y le proporcionaremos recursos adicionales para obtener más información.

Sección 1: Respondiendo Común Preguntas y Preocupaciones ¿Qué es el seguro de casas móviles?

El seguro de casas móviles es un tipo de cobertura diseñada específicamente para proteger las casas móviles. Ofrece protección financiera contra riesgos como incendios, robos, vandalismo, desastres naturales y reclamaciones de responsabilidad civil. Esta póliza de seguro generalmente incluye cobertura para el vivienda, personal pertenencias, adicional viviendo gastos, y responsabilidad protección.

Es móvil hogar ¿ Seguro obligatorio?

Móvil hogar seguro es no legalmente requerido en todo estados, pero él es muy recomendado. Aunque no es obligatorio, muchos móvil hogar parque propietarios o prestamistas puede requerir seguro como condición para alquilar o financiar una casa móvil.

Cómo es móvil hogar seguro diferente de tradicional ¿Seguro de propietario de vivienda ?

El seguro de casas móviles se diferencia del seguro de propietarios tradicional porque está diseñado a medida específicamente a el único necesidades de móvil casas. Móvil casas tener construcción diferente , susceptibilidad a cierto riesgos, y movilidad factores eso requerir Cobertura especializada. Es posible que el seguro de hogar tradicional no cubra adecuadamente los riesgos específicos de las casas móviles.

Qué factores afectar el costo de móvil hogar ¿seguro?

Varios factores influyen en el costo del seguro de casas móviles, como la edad y el estado de la casa móvil, su ubicación, los límites de cobertura elegidos, el monto del deducible, y el del asegurado afirmar historia. Adicional factores, semejante como el presencia Las características de protección, como detectores de humo y sistemas de seguridad, también pueden afectar la prima.

Sección 2: Direccionamiento Específico Asuntos Relacionado a Asegurando Móvil Casas ¿Puedo asegurar una casa móvil antigua?

Sí, se pueden asegurar casas móviles antiguas. Sin embargo, la antigüedad y el estado de la casa móvil... puede afectar el disponibilidad de cobertura y el de primera calidad costo. Más viejo móvil Es posible que sea necesario realizar una inspección a las viviendas para evaluar su condición antes de brindarles cobertura.

Son natural desastres cubierto por móvil hogar ¿seguro?

El seguro de casas móviles generalmente cubre desastres naturales como tormentas de viento, granizo, rayos e incendios. Sin embargo, la cobertura para inundaciones, terremotos y huracanes puede requerir... separado políticas o respaldos, dependiente en el geográfico

ubicación de La casa móvil.

Poder Yo aseguro mi casa móvil si Yo alquilo él ¿afuera?

Sí, puedes obtener un seguro para a móvil casa que usted alquila. Alquiler políticas para móviles casas a menudo incluir responsabilidad cobertura para lesiones o propiedad daño eso puede ocurrir en la propiedad alquilada, así como la cobertura de la estructura y su propiedad personal si está amueblada.

Sección 3: Recursos adicionales para obtener más información nacional Asociación de Seguro Comisionados (NAIC)

El Asociación Nacional de Inversionistas sitio web proporciona consumidor guías y recursos en móvil hogar Seguros, incluyendo información específica por estado y el índice de quejas de las aseguradoras. Visite www.naic.org para más información.

Departamento de Alojamiento y Urbano Desarrollo (HUD)

HUD ofrece recursos e información sobre seguros para casas móviles, incluida información de contacto para estado agencias eso regular seguro y fabricado alojamiento. Visite www.hud.gov para obtener información detallada.

Seguro Compañía Sitios web

Muchas compañías de seguros ofrecen información detallada sobre sus pólizas de seguro de casas móviles en sus sitios web. Puede encontrar información sobre opciones de cobertura, descuentos, y frecuentemente preguntó preguntas. Visita el sitios web de acreditado proveedores de seguros para obtener más información.

Conclusión:

El seguro de casas móviles es un aspecto crucial para proteger su valiosa inversión. Al asegurar tú tener el cobertura adecuada, Puedes proteger tu casa móvil y personal pertenencias contra potencial riesgos. En este capítulo, nosotros tener contestado Preguntas e inquietudes comunes sobre seguros de casas móviles, se abordaron temas específicos relacionados con el seguro de casas móviles y se proporcionaron recursos adicionales para obtener más información. Al comprender la importancia del seguro de casas móviles y tomar decisiones informadas, podrá disfrutar de la seguridad y la tranquilidad que ofrece una cobertura de seguro adecuada.

Conclusión: Sentimiento Seguro en Su Móvil Hogar Seguro Opciones Resumen de las conclusiones clave del libro:

A lo largo de este libro, hemos profundizado en el mundo de los seguros de casas móviles, arrojando luz sobre la importancia, a menudo pasada por alto, de seleccionar la cobertura adecuada para su valioso activo . Nosotros tener explorado el varios riesgos eso móvil propietarios de viviendas Conozca las complejidades de las pólizas de seguro y los factores cruciales a considerar al tomar decisiones sobre seguros. A continuación, repasemos las conclusiones clave de este proceso para que se sienta seguro al elegir su seguro de casa móvil.

Primero y principal, nosotros enfatizado el significado de comprensión el específico Riesgos asociados con las casas móviles. Desde desastres naturales como huracanes e inundaciones hasta peligros comunes como incendios y robos, los propietarios de casas móviles deben ser conscientes de las vulnerabilidades específicas de sus viviendas. Este conocimiento sienta las

bases para seleccionar la cobertura adecuada que aborde estos riesgos de forma integral.

La siguiente lección importante que discutimos son los distintos tipos de pólizas de seguro disponibles. a móvil propietarios de viviendas. De básico cobertura a integral políticas, él Es fundamental evaluar cuidadosamente sus necesidades y presupuesto. Si bien una póliza básica puede parecer atractiva por sus primas más bajas, es posible que no brinde la protección adecuada para su móvil. hogar y personal pertenencias. De este modo, él es básico a huelga a balance Entre asequibilidad y cobertura integral.

Además, exploramos la importancia de realizar una investigación exhaustiva antes de elegir un seguro proveedor. Su asegurador debería tener a fuerte financiero de pie, Un historial comprobado de excelente servicio al cliente y un sólido proceso de reclamaciones. Leer las opiniones de los clientes, buscar recomendaciones y evaluar la reputación de la aseguradora puede contribuir significativamente a garantizar una experiencia fluida y satisfactoria.

Estímulo para propietarios de viviendas a sentir seguro en su Opciones de seguro :

Ahora que está equipado con conocimientos sobre los riesgos y los tipos de políticas, y las aseguradoras, es tiempo a llevar a paso adelante con confianza. Recordar eso seguro es no a Una simple formalidad, pero una protección crucial para su casa móvil y su bienestar financiero. Al invertir tiempo y esfuerzo en tomar decisiones informadas, está tomando medidas proactivas para protegerse a sí mismo y a sus seres queridos.

Es normal sentirse abrumado o inseguro durante el proceso de selección de un seguro. Sin embargo, consuélase sabiendo que ha tomado las medidas necesarias para informarse. Confianza en su capacidad a hacer el bien opciones, armado con el conocimiento que has adquirido. Recuerda, no estás solo en este camino. Hay una gran cantidad de recursos disponibles para ayudarte, desde agentes de seguros hasta foros en línea donde puedes buscar asesoramiento y orientación.

Final pensamientos y próximo pasos para asegurando el bien seguro cobertura Para casas móviles:

Como tú concluir este libro, él es básico a nota eso su viaje hacia asegurando La cobertura de seguro adecuada no termina aquí. Seguir estos pasos le ayudará a encontrar la póliza perfecta para su casa móvil:

- **Evaluar su actual seguro cobertura:** Revisar su existente política, si corresponde, y evaluar es adecuación. Llevar nota de cualquier huecos en cobertura que necesitan ser abordados.
- **Pedido citas de múltiple aseguradoras:** Obtener citas de varios aseguradoras Para comparar opciones de cobertura, primas y deducibles. Esto le ayudará a tomar una decisión informada y, potencialmente, a ahorrar costos.
- **Considerar adicional cobertura:** Dependiente en su específico necesidades, Explore opciones de cobertura adicionales, como cobertura de costo de reemplazo, seguro de responsabilidad civil o cobertura para estructuras separadas.
- **Revisar y actualizar su política anualmente:** Como su circunstancias cambiar, él Es fundamental revisar su póliza anualmente y realizar las actualizaciones necesarias. Esto garantiza que su cobertura se ajuste a sus necesidades cambiantes.
- **Mantener un inventario de pertenencias:** Mantener un actualizado inventario de Tu personal pertenencias, incluidas su valor y prueba de propiedad. Este facilitará el proceso de reclamaciones en caso de daño, pérdida o robo.

- **Permanecer informado acerca de política actualizaciones:** Permanecer actualizado con cambios en Regulaciones de seguros, términos de las pólizas y opciones de cobertura. Esto le ayudará a adaptar sus opciones de seguro a los cambios en el sector.

En conclusión, sentirse seguro con sus opciones de seguro para casas móviles requiere educación, investigación y un enfoque proactivo. Al recapitular las conclusiones clave de este libro, aprovechar su capacidad para tomar decisiones informadas y seguir los pasos sugeridos, estará en el buen camino para obtener la cobertura de seguro adecuada para su móvil hogar. Recordar, conocimiento es fuerza, y armado con Con este conocimiento, usted podrá proteger su invaluable activo y disfrutar de tranquilidad.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Todo sobre el seguro de motocicleta

¡Bienvenido al apasionante mundo de las motocicletas! Tanto si eres un piloto experimentado como si eres principiante, este integral guía es aquí a proporcionar tú con valioso información en Un aspecto crucial del motociclismo: elegir el seguro de motocicleta adecuado.

Este libro electrónico cubiertas todo seguro agentes necesidad a saber acerca de asegurando motocicletas, incluidas diferente tipos de cobertura, riesgos comunes y mejores prácticas para Ayudando a los clientes a elegir lo correcto política. Sería un valioso recurso para agentes mirando a expandir sus conocimientos y servir mejor a sus clientes en el mercado de seguros de embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad Para probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a un prueba con 10 opción múltiple preguntas y 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música , memes y efectos de sonido.

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Capítulo 1: Introducción

Las motocicletas han sido durante mucho tiempo símbolos de libertad, aventura y una forma de vida única. Conducir a motocicleta permite tú a sentir el viento en su rostro, experiencia el emoción de la carretera abierta y suméjase en la belleza de su entorno como ningún otro medio de transporte puede hacerlo.

Sin embargo, con excelente libertad llega excelente responsabilidad. Motociclismo poder ser Son inherentemente riesgosos, y es vital comprenderlos y gestionarlos eficazmente. Una forma de protegerse, proteger su inversión y a los demás es elegir el seguro de motocicleta adecuado.

1.1 Bienvenido a el Mundo de Motociclismo

En primer lugar, queremos dar una cálida bienvenida a todos los entusiastas de las motocicletas, tanto nuevo y experimentado. Si tú tener justo adquirido su primero motocicleta o tener Si ha estado conduciendo durante años, este libro tiene como objetivo brindarle el conocimiento y las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre la cobertura de su seguro de motocicleta.

El motociclismo ofrece una único sentido de regocijo y una conexión con el camino que no puede ser replicado por ningún otro medio de transporte. Es una pasión que trasciende mero transporte y a menudo se convierte un integral parte de a del jinete Identidad y estilo de vida.

Si bien las motocicletas pueden brindar un disfrute sin fin, es fundamental recordar que conducir es... con inherente riesgos. Ser consciente de estos riesgos y tomando adecuado Las precauciones son vitales para garantizar su seguridad y la seguridad de los demás en la carretera.

1.2 El Importancia de Eligiendo el Bien Motocicleta Seguro

Entre las diversas consideraciones que conlleva tener y conducir una motocicleta, asegurar el

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

adecuado seguro cobertura es supremo. Motocicleta seguro ofrece protección financiera contra posibles accidentes, robos, daños o lesiones que puedan ocurrir mientras se conduce.

Una póliza de seguro adecuada puede brindarle tranquilidad, sabiendo que está adecuadamente protegido ante circunstancias imprevistas. Por el contrario, un seguro inadecuado o inapropiado... cobertura poder dejar tú expuesto a sustancial financiero pasivo, puesta Su estabilidad financiera y sus activos en riesgo.

Eligiendo el bien motocicleta seguro implica comprensión el varios Opciones de cobertura disponibles, garantizando el cumplimiento de los requisitos legales y adaptando su póliza a sus necesidades específicas. Requiere una evaluación exhaustiva de sus hábitos de conducción, experiencia y el valor de su motocicleta.

Además, el seguro de motocicleta se extiende más allá de la protección personal, ya que también protege el intereses de otro camino usuarios y propiedad propietarios en el evento de Un accidente del que podría ser responsable. Al contar con un seguro integral, contribuye a la seguridad y el bienestar general de la comunidad motociclista.

1.3 Estructura de Este Libro

Este libro es diseñado a guía tú a través de el proceso de elegir el bien Seguro de motocicleta. Abarca una amplia gama de temas, desde comprender los fundamentos de las pólizas de seguro hasta evaluar las opciones de cobertura, comparar cotizaciones y seleccionar la mejor aseguradora para sus necesidades.

A proporcionar tú con a integral comprensión, posterior capítulos voluntad profundizar en las complejidades de Seguro de motocicleta, incluidos los diferentes tipos de cobertura disponibles, factores eso influencia seguro tarifas, y consejos para maximizando su los beneficios de la política y al mismo tiempo minimizar los costos.

Le recomendamos encarecidamente que lea este libro en su totalidad, ya que le empoderará. Para que usted esté informado decisiones cuando seleccionando motocicleta seguro. Por haciendo entonces, tú voluntad no No sólo te proteges a ti mismo y a tu inversión, sino que también contribuyes a la seguridad y el bienestar general de la comunidad motociclista como un motociclista responsable.

Conclusión

Al embarcarse en su viaje hacia el mundo En cuanto al seguro de motocicleta, es fundamental reconocer la importancia de tomar decisiones informadas. Al comprender la importancia de elegir el bien motocicleta seguro, tú llevar a proactivo paso para protegerse a sí mismo, a su motocicleta y a los intereses de los demás.

En los siguientes capítulos, profundizaremos en los detalles del seguro de motocicleta, brindándole el conocimiento y las herramientas necesarias para tomar decisiones óptimas. Entonces, dejar a nosotros explorar el mundo de motocicleta seguro juntos y asegurar que estés preparado para cualquier aventura que se te presente.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)



THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Capítulo 2: Comprensión Motocicleta Seguro Lo esencial Introducción

Las motocicletas no son solo un medio de transporte, sino también un símbolo de libertad y aventura. Sin embargo, conducir una motocicleta conlleva sus propios riesgos y responsabilidades. Comprensión motocicleta seguro lo esencial es crucial para cada jinete, Ya que brinda protección financiera en caso de accidente o daño. En este capítulo, profundizaremos en los distintos tipos de cobertura de seguro de motocicleta, los requisitos mínimos en diferentes jurisdicciones y la importancia de comprender los términos y condiciones de la póliza.

Explicación de Diferente Tipos de Motocicleta Seguro Cobertura

En lo que respecta al seguro de motocicleta, es importante conocer las diferentes opciones de cobertura disponibles. Cada tipo de cobertura ofrece protección y comprensión específicas. a ellos voluntad ayuda tú hacer informado decisiones. El tres primario tipos La cobertura del seguro de motocicleta incluye:

Responsabilidad Cobertura :

Responsabilidad cobertura es el mayoría básico y básico forma de seguro para motociclistas. Proporciona protección financiera si usted es responsable de un accidente que cause lesiones corporales o daños materiales a terceros. Esta cobertura ayuda a cubrir gastos médicos, costos de reparación y honorarios legales.

Colisión Cobertura :

Colisión cobertura salvaguardias su motocicleta contra daño causado por colisionando con otro objeto, independientemente de la culpa. Ya sea una colisión con otro vehículo o con un vehículo estacionario objeto, este cobertura asegura su motocicleta es reparado o reemplazado, Sujeto a los términos y condiciones de su póliza.

Integral Cobertura :

Integral cobertura protege su motocicleta de daño no causado por una colisión, como un robo, vandalismo, incendio o desastres naturales.

Este cobertura acepta cuidado de refacción o reemplazo costos, permitiendo tú paz de mente Ante acontecimientos imprevistos.

Otras coberturas opcionales incluyen la cobertura para conductores sin seguro o con seguro insuficiente, que lo protege si está involucrado en un accidente con alguien que no tiene suficiente seguro, y médico pagos cobertura, cual asistencias con médico gastos por lesiones sufridas en un accidente, independientemente de la culpa.

Descripción general de Mínimo Requisitos para Motocicleta Seguro

Si bien los requisitos mínimos específicos para el seguro de motocicleta varían según la jurisdicción, él es crucial a entender y cumplir con el regulaciones en su área. En algunas jurisdicciones, puede que no se requieran motocicletas a tienen seguro, pero ellos A menudo necesitan cumplir requisitos específicos de responsabilidad financiera.

Por ejemplo, en Estados Unidos, la mayoría de los estados exigen que las motocicletas tengan seguro de responsabilidad civil. cobertura con mínimo límites. Estos límites típicamente variar dependiente en lesiones corporales por persona, lesiones corporales por accidente y propiedad daño por accidente. Consulte siempre a sus autoridades locales o a su proveedor de seguros para garantizar el cumplimiento de los requisitos de su jurisdicción.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Importancia de Comprensión Política Términos y Condiciones

Cuando adquieras una motocicleta segura, es básico y minuciosamente comprender los términos y condiciones de la póliza. Las pólizas de seguro pueden ser complejas y estar repletas de jerga y terminología legal específicas del sector.

Familiarizándose tú mismo con estos términos y condiciones ayuda a entender el alcance de su cobertura y cualquier limitación o exclusión.

Pagar atención a detalles semejante como deducibles, cual son el de su bolsillo gastos. Debes pagar antes de que entre en vigencia la cobertura del seguro.

Además, entender el alcance de cobertura, el proceso para presentación de reclamos, y cualquier condición o exclusión de la póliza que pueda afectar su capacidad para recibir beneficios.

Al aclarar los términos y condiciones de la póliza, puede evitar sorpresas durante los procesos de reclamación y asegurarse de tener la cobertura adecuada a sus necesidades. Si ciertos aspectos... de la política son no claros, no dudes en alcanzar afuera a su seguro proveedor para obtener ayuda y aclaraciones.

Conclusión

Comprensión de seguro de motocicleta Lo básico es crucial para cada jinete. En este capítulo, exploramos los diferentes tipos de cobertura de seguro de motocicleta, incluyendo responsabilidad civil, colisión y cobertura integral. También analizamos los requisitos mínimos para... seguro de motocicleta al otro lado de varias jurisdicciones y enfatizamos la importancia de comprender los términos y condiciones de la póliza. Conocer el seguro de motocicleta no solo protegerá su... bienestar financiero, sino que también le proporcionará la tranquilidad de disfrutar plenamente del viaje.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)



THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Capítulo 3: Factores a Considerar Cuando Eligiendo Motocicleta Seguro

Como a motocicleta entusiasta, uno de el mayoría crítico decisiones tú voluntad hacer es Seleccionar la cobertura de seguro adecuada para su motocicleta. Comprender los diversos factores que influyen en el seguro de motocicleta es esencial para garantizar una protección adecuada y tranquilidad. Este capítulo profundiza en las consideraciones cruciales al elegir un seguro de motocicleta, con especial atención al impacto del tipo de motocicleta y su uso. como Bueno como personal requisitos como edad, experiencia, y historial de conducción .

Bicicleta Tipo y es Impacto en Seguro Cobertura

El tipo de motocicleta que posee afecta significativamente la cobertura de seguro que necesita. Seguro empresas clasificar por categorías motocicletas en diferente clases basado Según el tamaño, la potencia y la finalidad del motor. Estas clasificaciones suelen incluir motocicletas estándar, cruisers, deportivas, dual-sport, de turismo y scooters.

Generalmente, las motocicletas de alto rendimiento, como las deportivas o las cruisers de alta gama, están asociadas con primas de seguro más altas. Estas motos suelen tener motores más potentes y velocidades máximas más altas, lo que las hace más arriesgadas a ojos de las aseguradoras. Por otro lado, mano, estándar motocicletas, cruceros, y patinetes son generalmente consideró menos riesgoso y puede tener tarifas de seguro más asequibles.

Las primas de seguro también varían según el costo de las reparaciones o las piezas de repuesto. a específico bicicleta tipo. Para instancia, si tú propio a antiguo o extraño motocicleta, el El costo de las reparaciones puede ser mayor debido a la disponibilidad limitada de piezas. Por consiguiente, esto podría resultar en un aumento en las primas de seguro para cubrir los posibles costos de reparación.

Uso Consideraciones: Desplazamientos diarios, Recreativo Equitación, o Largo-Recorridos de larga distancia

Otro crítico factor a considerar cuando seleccionando motocicleta seguro es cómo tú plan Para usar la bicicleta. Las compañías de seguros suelen diferenciar entre desplazamientos diarios, paseos recreativos y viajes de larga distancia.

Desplazamientos diarios : si utiliza su motocicleta principalmente para desplazarse al trabajo o la escuela, el seguro proveedores voluntad factor en su a diario kilometraje y el asociado riesgos. Viajar al trabajo en horas punta o en el tráfico urbano denso puede aumentar la probabilidad de accidentes o robos. Por lo tanto, las primas de seguro para quienes viajan al trabajo pueden ser ligeramente más altas que las de quienes viajan por placer o hacen turismo de larga distancia.

Recreativo Equitación : Si tú usar su motocicleta puramente para recreativo propósitos, como fin de semana paseos o sin prisa viajes, seguro tarifas podría ser más asequible. Sin embargo, tenga en cuenta que la frecuencia y la duración de la conducción recreativa pueden afectar sus primas. Participar regularmente en días de pista u otros eventos de alta velocidad puede aumentar el costo del seguro debido a los riesgos asociados.

Viajes de larga distancia : cuando se embarca en viajes de larga distancia, es posible que necesite cobertura adicional para posibles averías. o accidentes que ocurren lejos de casa. Las aseguradoras ofrecen opciones de cobertura especializadas para motocicletas de turismo, incluyendo borde del camino asistencia, viaje interrupción beneficios, y cobertura para viajar engranaje. Es fundamental asegurarse de que su póliza le cubra adecuadamente para viajes prolongados a áreas remotas.

Personal Requisitos: Edad, Experiencia, y Conduciendo Registro

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

A obtener un preciso seguro cita y adecuado cobertura, aseguradoras Tenga en cuenta factores personales como la edad, la experiencia y el historial de conducción.

Estos factores proporcionar conocimiento en el nivel de riesgo asociado con asegurando tú.

Edad : Más joven jinetes, particularmente aquellos bajo 25, a menudo rostro más alto seguro primas debido a su inexperiencia percibida y tasas de accidentes más altas. A medida que envejece, el seguro... tarifas tender a disminuir, arrogante No hay cambios significativos en otros factores de riesgo.

Experiencia : Los proveedores de seguros generalmente recompensan a los conductores experimentados con primas más bajas. Si tú tener terminado avanzado equitación cursos o tener a significativo número de sin accidentes años, este poder afirmativamente impacto su seguro tarifas. Demostrando El compromiso con la educación continua de los conductores también puede conducir a posibles descuentos.

Historial de conducción : Su historial de conducción juega un papel vital en la determinación de sus tarifas de seguro. Seguro empresas voluntad evaluar su historia de accidentes, infracciones de tráfico, y reclamaciones. A limpio registro con No previo accidentes o violaciones voluntad generalmente resultado en primas más bajas, ya que implica un perfil de riesgo menor.

En conclusión, elegir el seguro de motocicleta adecuado implica considerar cuidadosamente diversos factores. El tipo de motocicleta, las consideraciones de uso y los requisitos personales, como la edad, la experiencia y el historial de conducción, influyen significativamente en la cobertura y las primas del seguro. Comprensión estos factores voluntad autorizar tú a hacer un informado Toma la decisión y elige la póliza de seguro de moto que mejor se adapte a tus necesidades, asegurándote de estar adecuadamente protegido en tus aventuras sobre dos ruedas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES



THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Capítulo 4: Cobertura Opciones y Complementos

La cobertura del seguro es un aspecto esencial de tener y conducir una motocicleta. Proporciona protección financiera y tranquilidad en caso de accidente o imprevisto. Sin embargo, con la gran variedad de opciones de cobertura y complementos disponibles, él poder ser abrumador a navegar por a través de el opciones. Este capítulo objetivos Para desmitificar las diversas coberturas Opciones y complementos que permiten a los pasajeros a tomar decisiones informadas que se adapten a sus necesidades específicas.

Responsabilidad Cobertura: Comprensión el Diferente Límites y Su Significado

Responsabilidad cobertura es fundamental para cada motocicleta dueño. Él protege tú financieramente en caso de que usted cause un accidente que hiera a otra persona o dañe su propiedad.

Es comprensible que las consecuencias de tales accidentes puedan ser devastadoras financieramente. Responsabilidad cobertura asegura eso tú son protegido de potencial demandas o reclamos hecho contra ti.

Cuando en vista de responsabilidad cobertura, él es crucial a entender el diferente límites disponibles y su importancia. Las compañías de seguros suelen ofrecer límites de cobertura para daños corporales. Lesiones por persona, lesiones corporales por accidente y daños a la propiedad. Por ejemplo, si su límite de cobertura de responsabilidad civil es de \$100,000/\$300,000/\$50,000, él medio tú son cubierto arriba a \$100,000 para corporal lesión por persona, \$300,000 para corporal lesión por accidente (si múltiple gente son involucrado), y 50.000 dólares para daños a la propiedad .

Se recomienda elegir límites de cobertura de responsabilidad que protejan adecuadamente sus activos. y potencial futuro ganancias. Mientras más alto límites puede aumentar su prima, ofrecen mayor seguridad financiera en caso de accidente.

Integral Cobertura: Protección Contra Robo, Vandalismo, y Daños no relacionados con colisiones

Integral cobertura es un opcional Añadir eso proporciona protección para Protege tu motocicleta contra diversos riesgos no relacionados con colisiones, como robo, vandalismo, incendio, caída de objetos, desastres naturales y más.

Si bien la cobertura integral no es un requisito legal, ofrece protección vital para su inversión, especialmente si tú propio a valioso o muy cotizado motocicleta.

En el desafortunado caso de robo, la cobertura integral le garantiza el reembolso del valor de su motocicleta robada, sujeto a los deducibles y límites de la póliza. De igual manera, si su motocicleta es vandalizada o dañada por la caída de un árbol, la cobertura integral... cobertura voluntad cubrir el costo de refacción o reemplazo, dependiente sobre la magnitud del daño.

Colisión Cobertura: Cobertura para Refacción o Reemplazo si el Motocicleta se daña en un accidente

La cobertura de colisión es otro complemento opcional que cubre específicamente los costos de reparación o reemplazo de su motocicleta si se daña en una colisión, independientemente de quién tenga la culpa. Esta cobertura es particularmente relevante para los conductores que viajan frecuentemente en entornos de mucho tráfico. áreas o participar en Fuera de la carretera actividades dónde colisiones son más probable a ocurrir.

Si tú son involucrado en un accidente, colisión cobertura asegura eso tú son no carga con

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

costosos costos de reparación o reemplazo. Sin embargo, es importante tener en cuenta que la colisión cobertura típicamente viene con un deducible, que es la cantidad que debe pagar de su bolsillo antes de que entre en vigencia su cobertura de seguro. Elegir un deducible más alto puede reducir su prima, pero aumenta su responsabilidad financiera en caso de accidente.

Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura: Protección Cuando Involucrado en un accidente con un conductor sin seguro o con seguro insuficiente

A pesar de la obligación legal de los conductores de tener seguro, la triste realidad es que no todos lo tienen. Si se ve involucrado en un accidente con una persona sin seguro o con seguro insuficiente... conductor, tú puede ser izquierda a oso el financiero carga de médico Gastos, daños materiales o pérdida de salario causados por el accidente. Aquí es donde la cobertura para conductores sin seguro o con seguro insuficiente se vuelve invaluable.

La cobertura para conductores sin seguro o con seguro insuficiente lo protege en situaciones en las que el conductor culpable no cuenta con la cobertura de seguro adecuada para compensarlo por sus pérdidas. Garantiza eso tú son no izquierda con el carga de pago para médico facturas, refacción, o otros gastos relacionados con el accidente de su propio bolsillo.

Médico Pagos Cobertura: Cobertura para Médico Gastos Resultante de un accidente de motocicleta

Motocicleta accidentes poder dirigir a severo lesiones, cual a menudo requerir extenso Tratamiento médico y rehabilitación. La cobertura de pagos médicos, también conocida como MedPay , es un complemento opcional que cubre los gastos médicos gastos resultante de a motocicleta accidente, independientemente de quién tenga la culpa.

MedPay puede cubrir una variedad de gastos médicos, incluidas facturas de hospital, cirugías, visitas al médico. visitas, medicamento, y incluso funeral costos en el desgraciado evento de a Accidente mortal. Esta cobertura ofrece un valioso apoyo financiero, garantizando que reciba la atención médica necesaria sin preocuparse por los costos asociados.

Opcional Complementos: Borde del camino Asistencia, Accesorio Cobertura, Reembolso de alquiler, etc.

En suma a el centro cobertura opciones mencionado arriba, seguro Las compañías ofrecen diversos complementos opcionales para satisfacer las necesidades y preferencias específicas de los propietarios de motocicletas. Estos complementos pueden ampliar su cobertura y brindar servicios o protección adicionales. Algunos complementos comunes incluyen:

Asistencia en carretera : Este servicio proporciona apoyo en caso de que su motocicleta se averíe. o experiencias mecánico asuntos mientras en el camino. Él poder cubrir servicios semejante como remolque, suministro de combustible, arranque de batería y asistencia para neumáticos pinchados.

Accesorio cobertura : Si tú tener agregado mercado de accesorios accesorios o modificaciones A tu motocicleta, este El complemento cubre los costos de reparación o reemplazo. En caso de que están dañados o robados.

Reembolso de alquiler : si su motocicleta está siendo reparada después de un accidente, el alquiler reembolso cobertura asegura eso tú son reembolsado para el costo de alquiler una motocicleta de reemplazo.

Mejorado cobertura para médico pagos : Alguno aseguradoras oferta adicional opciones de cobertura que amplían los límites de la cobertura de pagos médicos, brindando aún mayor protección financiera para los gastos médicos resultantes de un accidente de motocicleta.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Al considerar complementos opcionales, evalúe sus necesidades y presupuesto para determinar cuáles unos son mayoría importante a tú. Mantener en mente eso cada Añadir puede venir con su propio costo, así que considere el valor que agrega a su cobertura general.

Comprender las diferentes opciones de cobertura y los complementos disponibles es esencial para cada motocicleta dueño. Por con cuidado evaluando su necesidades, riesgos, y presupuesto, tú Puede adaptar su póliza de seguro para brindarle protección integral y tranquilidad.

Recordar, él es siempre inteligente a consultar con a de confianza seguro agente OMS poder Le guiaremos a través del proceso y le ayudaremos a tomar las mejores decisiones para sus circunstancias específicas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)



Capítulo 5: Evaluando Seguro Proveedores

Introducción:

En el mundo de las motocicletas, el seguro es un aspecto crucial de la propiedad responsable. No solo protege su valiosa inversión, sino que también garantiza su seguridad financiera en caso de accidente o robo. Sin embargo, con la gran cantidad de aseguradoras disponibles, elegir el bien uno poder ser desalentador. A hacer un informado decisión, él Es esencial evaluar exhaustivamente las compañías de seguros en función de diversos factores. Este capítulo tiene como objetivo guiarlo a través del proceso de investigación, comparación y selección de un

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

proveedor de seguros de motocicleta con buena reputación y financieramente estable.

Investigando y Comparando Motocicleta Seguro Empresas:

Antes de decidirse por un proveedor de seguros, es fundamental realizar una investigación exhaustiva para comprender el disponible opciones y hacer un informado decisión. Aquí son alguno Pasos clave a seguir durante el proceso de investigación:

Identifique sus necesidades de seguro : comience por evaluar sus necesidades y requisitos individuales para motocicleta seguro. Considerar factores semejante como cobertura tipos, deducibles, límites y cualquier característica adicional que pueda necesitar.

Buscar recomendaciones : Alcanzar afuera a compañero motociclistas, amigos, familia, o local comunidades de motociclistas a recolectar recomendaciones sobre los proveedores de seguros ellos confianza y tener Tuve experiencias positivas con... Las referencias personales suelen ser una fuente confiable de información.

Utilizar en línea recursos : El Internet es a valioso herramienta en el investigación proceso. Seguro de visitas proveedor sitios web a recolectar información acerca de su cobertura opciones, El proceso de reclamaciones y la atención al cliente. Además, los foros en línea y las plataformas de reseñas pueden brindar información sobre las experiencias de otros conductores con aseguradoras específicas.

Controlar industria Calificaciones : Varios independiente clasificación agencias, semejante como AM Mejor, Moody's, y Estándar & De los pobres, evaluar el financiero estabilidad y fortaleza de compañías de seguros. Revise estas calificaciones para asegurarse de que la aseguradora que elija sea financieramente estable y capaz de cumplir con sus obligaciones.

Consideraciones para Seleccionando a Acreditado y Financieramente Aseguradora estable :

Mientras investigando seguro proveedores, él es básico a evaluar su reputación y estabilidad financiera. Aquí hay algunas consideraciones clave para ayudarle a reducir sus opciones:

Financiero fortaleza : Optar para aseguradoras con alto financiero calificaciones de acreditado agencias. Esto garantiza que la compañía cuente con recursos financieros suficientes para atender las reclamaciones y obligaciones de sus asegurados.

Compañía historia : Considerar el aseguradora pista registro y longevidad en el industria. Una empresa establecida con un sólido historia de servir los motociclistas son A menudo más fiables y dignos de confianza.

Proceso de reclamaciones y servicio al cliente : Busque aseguradoras con un servicio sencillo y eficiente. reclamos proceso. Considerar lectura cliente reseñas y testimonios a Evalúe el compromiso de la compañía con la liquidación rápida y justa de siniestros. Recuerde que un equipo de atención al cliente atento y servicial puede mejorar enormemente su experiencia con el seguro.

Obtención y Comparando Citas :

Una vez tú tener preseleccionados a pocos acreditado seguro proveedores, él es tiempo a obtener y compare cotizaciones. Siga estos pasos para asegurarse de recibir cotizaciones precisas para su seguro de motocicleta:

Proporcionar información precisa : cuando solicitando cotizaciones, Asegúrate de Proporcionar información correcta y completo información acerca de su motocicleta, equitación historia, y personal Detalles. Esto garantiza que las cotizaciones que reciba sean lo más precisas posible.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Identificar cobertura variaciones : Comparar las cobertura opciones ofrecido por cada aseguradora. Mira para variaciones en deducibles, límites, y adicional características ellos proporcionar. Considere si estas opciones se ajustan a sus necesidades y presupuesto específicos.

Pregunte por los descuentos : pregunte por los descuentos disponibles, como descuentos para conductores seguros, descuentos por pólizas múltiples, etc. descuentos, o descuentos para completando motocicleta seguridad cursos. Estos Puede reducir significativamente su prima de seguro.

Lectura Cliente Reseñas y Testimonios:

Por último, antes finalizando su decisión, él es crucial a leer cliente reseñas y testimonios para obtener información valiosa sobre las experiencias de asegurados, tanto pasados como actuales. Tenga en cuenta lo siguiente al leer reseñas:

Coherencia en la retroalimentación : busque temas comunes y retroalimentación consistente de múltiples clientes. Este ayuda determinar el en general satisfacción nivel de asegurados.

Centrarse en los aspectos clave : prestar atención a las reseñas que abordan el proceso de reclamaciones y la atención al cliente. servicio experiencia, y sensibilidad de el asegurador. Estos aspectos impactar directamente su satisfacción general con la empresa.

Conclusión:

Elegir el proveedor de seguros de motocicleta adecuado requiere una cuidadosa consideración y una evaluación exhaustiva. Al investigar y comparar compañías de seguros, considerar su reputación y estabilidad financiera, obtener y comparar cotizaciones y leer las opiniones de los clientes, puede tomar una decisión informada que se ajuste a sus necesidades y le brinde... tú con paz de mente. Recordar, seleccionando a acreditado y financieramente Contar con una aseguradora estable es fundamental para garantizar que su motocicleta esté adecuadamente protegida y su futuro financiero asegurado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 6: Navegando el Reclamos Proceso

Paso a paso guía en cómo a archivo a afirmar con su motocicleta seguro proveedor

Presentación a afirmar con su motocicleta seguro proveedor poder ser a desalentador tarea, especialmente en momentos de estrés o después de un incidente desafortunado.

Sin embargo, comprensión el reclamos proceso y ser preparado poder ayuda línea de corriente el procedimiento y asegurar un suavizador experiencia. En este capítulo, nosotros voluntad proporcionar tú con una guía paso a paso para presentar un reclamo, ofrecer información sobre el proceso y el cronograma de reclamos, compartir consejos para una comunicación efectiva y brindar orientación para resolver disputas o reclamos denegados.

Paso 1: Evaluar el situación y recolectar necesario información

El primero paso en presentación a afirmar es a evaluar el situación y asegurar su seguridad. Una vez Estás seguro, reúne la siguiente información:

Política y contacto información : Asegurar tú tener su motocicleta seguro Número de póliza, los datos de contacto de su compañía de seguros y la información de su agente fácilmente disponibles.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Incidente detalles : Hacer nota de el fecha, tiempo, y ubicación de el incidente. Tome fotografías, si es posible, para documentar los daños o lesiones involucradas.

Testigo información : Si allá eran cualquier testigos a el incidente, intentar a obtener Sus datos de contacto. Sus declaraciones pueden ser valiosas durante el proceso de reclamación.

Paso 2: Contacto su seguro proveedor

Una vez que haya reunido la información necesaria, comuníquese con su proveedor de seguros. por teléfono o a través de su en línea reclamos portal. Ser preparado a proporcionar a ellos con los detalles del incidente y cualquier información relevante recopilada en el Paso 1.

Paso 3: Entender el reclamos proceso y línea de tiempo

Cada proveedor de seguros puede tienen su propio reclamaciones específicas proceso y línea de tiempo. Es importante comprender cómo gestiona su proveedor las reclamaciones. Solicite una explicación de su proceso, incluyendo los plazos relevantes para las inspecciones, los presupuestos y las liquidaciones. Conocimiento el línea de tiempo voluntad ayuda administrar su esperanzas de heredar y permitir tú planificar en consecuencia.

Paso 4: Proporcionar preciso y detallado información

Durante el reclamos proceso, él es crucial a proporcionar su seguro proveedor con información precisa y detallada. Sea honesto y transparente sobre la incidente, daños , y las lesiones implicadas. Cualquier información engañosa o incompleta puede ocasionar retrasos o complicaciones en el proceso de reclamaciones.

Paso 5: Mantener eficaz comunicación

Eficaz comunicación es llave a lo largo de el reclamos proceso. Seguir estos consejos Para garantizar una comunicación fluida:

Mantener registros : Mantener un registro de todos conversaciones, incluyendo fechas, horas, y los nombres de el individuos tú habló con. Este voluntad atender como a referencia si cualquier Las disputas surgen más tarde.

Responder rápidamente : Responder inmediatamente a cualquier comunicación de su seguro Proveedor. Las respuestas oportunas ayudarán a agilizar el proceso.

Preguntar preguntas : Si tú son no claro acerca de cualquier aspecto de el reclamos proceso o Si necesita más información, no dude en consultar con su aseguradora. Es fundamental que tenga claro qué se espera de usted.

Paso 6: Resolviendo disputas o denegado reclamos

En alguno casos, disputas puede surgir durante el reclamos proceso, o su afirmar puede Si se encuentra en tal situación, considere los siguientes pasos:

Revisar su política : Con cuidado revisar su seguro política a entender el Cobertura y exclusiones. Asegúrese de que su reclamación se ajuste a los términos de su póliza.

Solicite una aclaración : si no está seguro de por qué se rechazó su reclamo o no está de acuerdo con el decisión, pedido a detallado explicación de su proveedor de seguros. Deberían poder proporcionarle las razones específicas de la denegación o disputa.

Escalar si es necesario : si no puede resolver la disputa con su proveedor de seguros directamente, considerar buscando legal consejo o contactando el adecuado Autoridad

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

reguladora. Pueden orientarle sobre los pasos a seguir.

Navegar por el proceso de reclamaciones puede ser complejo, pero siguiendo estas instrucciones y consejos paso a paso, puede agilizar el proceso y garantizar un resultado más exitoso. Recordar a permanecer organizado, comunicar eficazmente, y buscar Asistencia cuando la necesite. Al ser proactivo y estar preparado, maximizará sus posibilidades de obtener una resolución justa y oportuna de su reclamo de seguro de motocicleta.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 7: Consejos para Ahorro Dinero en Motocicleta Seguro Introducción:

Cuando él llega a asegurando su motocicleta, descubrimiento el bien cobertura es básico para proteger tú mismo y su bicicleta. Sin embargo, motocicleta seguro poder ser caro, especialmente si estás no darse cuenta de el Varias maneras de ahorrar dinero. En este capítulo,... Explora varios consejos y estrategias a ayuda tú reducir su motocicleta primas de seguros manteniendo una cobertura adecuada.

Explorador Potencial Descuentos y Ahorros Oportunidades:

Uno de los primeros pasos en Ahorrar dinero en el seguro de motocicleta es preguntar sobre posibles riesgos. descuentos y ahorros oportunidades ofrecido por seguro proveedores. Estos descuentos pueden variar según la aseguradora, por lo que es fundamental comparar diferentes opciones. Aquí tienes algunos descuentos comunes que debes tener en cuenta :

Política múltiple Descuento : Muchos seguro empresas oferta descuentos si tú manajo Combine su seguro de motocicleta con otras pólizas, como el seguro de auto o el de hogar. Combinar varias pólizas con el mismo proveedor suele generar ahorros significativos.

Descuento para conductores seguros : completar un curso de seguridad en motocicleta demuestra su compromiso a seguro equitación prácticas. Seguro empresas a menudo premio jinetes que hayan completado dichos cursos con primas más bajas.

Descuento por fidelidad : Algunas aseguradoras ofrecen descuentos a los clientes que han estado con ellas. para un extendido período. Si Tú tienes estado asegurado con el mismo compañía para varios años, pregunte por los descuentos de fidelidad que podrían estar disponibles para usted.

Motocicleta Membresías de asociaciones : Ser miembro de una asociación de motociclistas reconocida o club poder hacer tú elegible para especial descuentos. Controlar si su El proveedor de seguros tiene asociaciones con cualquier organización de motocicletas.

Estrategias para Reduciendo Primas Sin Comprometerse Cobertura:

Reducir las primas de seguro de su motocicleta no significa que tenga que comprometerse cobertura. Por empleando el bien estrategias, tú poder disfrutar más bajo primas mientras Aún están adecuadamente protegidos. Aquí hay algunas estrategias a considerar:

Elegir a Más alto Deducible : Creciente su deducible es a común método a Primas más bajas. Sin embargo, tenga en cuenta que deberá pagar el deducible más alto de su bolsillo en caso de siniestro, así que asegúrese de que sea una cantidad que pueda afrontar cómodamente.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING MOTORCYCLES

Seleccionar el Adecuado Cobertura : Evaluar su motocicletas valor y Elija la cobertura adecuada. Para motos más antiguas, podría considerar cancelar la cobertura contra colisión o contra todo riesgo si el costo supera el valor de la moto.

Reducir la cobertura opcional : cobertura opcional como asistencia en carretera o accesorios cobertura poder de modo significativo aumentar primas. Evaluar si tú ¿Realmente necesitas estos extras o puedes confiar en opciones alternativas?

Consideraciones para Agrupación Motocicleta Seguro con Otro Políticas:

Agrupación múltiple seguro políticas con el mismo proveedor poder ser Un eficaz forma Para salvar dinero. Sin embargo, antes comprometiéndose a este opción, allá son a pocos Consideraciones a tener en cuenta:

Comparar Tarifas : Mientras agrupación poder dirigir a ahorros, es crucial a comparar el costo total de combinar pólizas versus comprar pólizas separadas de diferentes proveedores.

A veces, a diferente asegurador puede oferta a mejor Tarifa para su seguro de motocicleta .

Evaluar los límites de cobertura : al combinar pólizas, asegúrese de que los límites de cobertura cumplan su específico necesidades. Encapotado su cobertura límites a ahorrar dinero poder dejar Usted está subasegurado en caso de accidente.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Mantener a Bien Conduciendo Registro a Calificar para Mejor Tarifas:

Mantener un buen historial de conducción es vital para mantener las primas del seguro de su motocicleta. bajo. Seguro empresas a menudo premio seguro jinetes con mejor tarifas. A continuación se ofrecen algunos consejos que le ayudarán a mantener un buen historial de conducción:

Cumplir Tráfico Leyes : Seguir todo tráfico leyes y regulaciones, incluido velocidad límites, Uso de las señales y disciplina en el carril. Evitar infracciones de tránsito demuestra un comportamiento de conducción responsable.

Asista a cursos de conducción defensiva : aproveche los cursos de conducción defensiva o avanzada. a mejorar su habilidades y conocimiento. Completando estos cursos poder mejorar su historial de manejo y potencialmente calificarlo para primas reducidas.

Limite las reclamaciones : Siempre que sea posible, trate de evitar presentar reclamaciones por daños menores. Pagar para pequeño refacción afuera de bolsillo poder ayuda tú mantener a sin reclamaciones récord, lo que se traduce en mejores tasas a largo plazo.

Conclusión:

Ahorrar dinero en el seguro de motocicleta requiere considerar cuidadosamente los posibles descuentos, adoptar estrategias inteligentes y mantener un buen historial de conducción. Explorar los descuentos disponibles, ajustar la cobertura adecuadamente, combinar pólizas y demostrar... seguro equitación comportamiento, tú poder de modo significativo reducir su primas Sin comprometer la cobertura adecuada. Recuerde comparar cotizaciones de diferentes aseguradoras para asegurarse de obtener la mejor relación calidad-precio para su seguro de motocicleta.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 8: Resumen de Llave Agujas Discutido A lo largo de el libro electrónico

En este completo libro electrónico, nosotros tener se embarcó en un viaje a Explorar el mundo de motocicleta seguro. Nosotros tener profundizado en el varios aspectos de este crucial herramienta financiera, y ahora es momento de recapitular los puntos clave que hemos discutido hasta ahora. Al comprender estos puntos, estará mejor... equipado a hacer un informado decisión a la hora de elegir el seguro de moto adecuado a sus necesidades específicas.

Comprensión Motocicleta Seguro : Nosotros comenzó nuestro viaje por estableciendo a comprensión clara de qué motocicleta seguro implica. Nosotros explorado el diferente tipos de cobertura disponible, incluido el seguro de responsabilidad civil, la cobertura por colisión, la cobertura integral y sin seguro o con seguro insuficiente Cobertura para automovilistas. Cada tipo sirve un propósito específico para protegerlo a usted, a su motocicleta y a otras personas en la carretera.

Evaluación de sus necesidades de seguro : Luego pasamos a discutir la importancia de evaluar su propio seguro necesidades. Por en vista de factores semejante como su valor de la motocicleta y uso, su personal presupuesto, y tu riesgo tolerancia, tú puede determinar los límites de cobertura y deducibles adecuados que se ajusten a sus circunstancias individuales.

Comparación de aseguradoras : A continuación, analizamos el proceso de comparación de

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

aseguradoras. Destacamos la importancia de investigar y obtener cotizaciones de varias aseguradoras para garantizar que reciba las mejores opciones de cobertura a precios competitivos. tarifas. Recordar, no todas las aseguradoras son creadas iguales, entonces lleva el tiempo para evaluar su reputación, servicio al cliente y estabilidad financiera antes de tomar una decisión .

Factores que afectan las primas : comprender los factores que afectan sus primas de seguro es crucial. Nosotros discutimos cómo su edad, conduciendo historia, ubicación, y el tipo de motocicleta tú propio poder impacta el costo de su seguro política. Por ser consciente De estos factores, puede tomar medidas para mitigar cualquier impacto negativo en sus primas.

Política Términos y condiciones : Nuestra exploración nos llevó a profundizar en los términos y condiciones esenciales de una póliza de seguro de motocicleta. Destacamos la importancia de leer y comprensión el bien imprimir, incluido cobertura límites, exclusiones, y El proceso de reclamaciones. Este conocimiento le permite tomar decisiones informadas y le garantiza una protección adecuada en caso de accidente o robo.

Final Pensamientos y Estímulo a Elegir el Bien Seguro de motocicleta

Ahora que hemos cubierto los puntos clave del seguro de motocicleta, es crucial enfatizar la importancia de elegir el seguro de motocicleta adecuado a tus necesidades. Tu motocicleta es más que un simple medio de transporte; representa libertad. aventura, y a estilo de vida . Por lo tanto, él es básico a proteger su inversión y a usted mismo ante cualquier circunstancia imprevista.

Si bien puede ser tentador optar por la póliza de seguro más barata disponible, este enfoque puede dejar tú subasegurado y vulnerable en el largo correr. En cambio, enfocar en obtener el máximo valor para su dinero considerando las opciones de cobertura que se alinean con sus necesidades específicas.

Recuerde, seguro es no es sólo un gasto; es Una inversión en tu paz de mente. Calidad cobertura poder proporcionar financiero protección en caso de accidentes, robo, o Daños. También puede ofrecer cobertura de responsabilidad civil para proteger su bienestar financiero en caso de cualquier problema legal derivado de un accidente.

Al emprender su viaje para elegir el seguro de motocicleta adecuado, no dude en buscar guía de seguro profesionales OMS poder oferta personalizado consejo Según sus circunstancias particulares, pueden ayudarle a comprender las complejidades de las pólizas de seguro y garantizar que esté adecuadamente protegido.

En conclusión, esperamos que este libro electrónico le haya brindado información valiosa y le haya proporcionado los conocimientos necesarios para tomar una decisión informada al elegir un seguro de motocicleta. Al comprender los diferentes tipos de cobertura, evaluar sus necesidades de seguro, comparar proveedores y familiarizarse... con política términos y condiciones, tú son Bueno en su forma a asegurando el La cobertura de seguro adecuada para su motocicleta.

Recuerde, los accidentes Puede ocurrir en cualquier momento, y estar bien asegurado es la mejor protección que puede tener. Protéjase, proteja su motocicleta y su bienestar financiero . por elegir el bien motocicleta seguro a medida a su necesidades. Conducir seguro ¡y disfruta del camino abierto!

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Glosario de Términos

Para navegar en el complejo mundo del seguro de motocicletas, es esencial familiarizarse con los distintos términos y la jerga de la industria que se utilizan comúnmente en este campo. Este glosario objetivo a proporcionar conciso y claro definiciones para el mayoría Términos frecuentes que permiten a conductores y solicitantes de seguros encontrar rápidamente respuestas a sus preguntas. Esta guía rápida facilitará la comprensión y garantizará la toma de decisiones informadas sobre seguros de motocicleta. Continúe leyendo para comprender a fondo las definiciones de términos comunes de seguros de motocicleta y la jerga del sector.

De primera calidad : El cantidad de dinero un individual paga a un seguro proveedor a cobertura segura para su motocicleta. Las primas generalmente se pagan mensual, trimestral o anualmente.

Deducible : La cantidad predeterminada, especificada en una póliza de seguro, que un asegurado individual debe pagar afuera de bolsillo antes su seguro cobertura comienza a pagar una reclamación. Por ejemplo, si una póliza tiene un límite de \$500 deducible y el afirmar es valorado en \$2,000, el asegurado quería ser responsable de pago el inicial \$500, y el seguro proveedor quería cubrir el restantes \$1,500.

Responsabilidad : En el contexto del seguro de motocicletas, la responsabilidad se refiere a la responsabilidad legal de un individual para cualquier daños y perjuicios causado a otros mientras operante Su motocicleta. El seguro de responsabilidad civil de motocicleta cubre estos costos, incluyendo gastos médicos, daños a la propiedad y honorarios legales.

Integral Cobertura : A tipo de motocicleta seguro eso cubiertas daños y perjuicios a la motocicleta de un asegurado como resultado de incidentes que no sean colisiones, como robo, vandalismo, incendio o desastres naturales.

Colisión Cobertura : Seguro eso cubiertas daños y perjuicios a a la motocicleta del asegurado resultando de a colisión con otro vehículo o objeto, a pesar de todo de OMS es en falla.

Cobertura para automovilistas sin seguro o con seguro insuficiente : este tipo de cobertura protege personas aseguradas si ellos son involucrado en un accidente con a conductor OMS cualquiera carece seguro o no tiene cobertura suficiente para pagar los daños ocasionados.

Cobertura de Pagos Médicos : Seguro que cubre los gastos médicos del asegurado. y su pasajeros en el evento de un accidente, a pesar de todo de OMS es en falta.

Total Pérdida : Ocurre cuando el costo de reparando a motocicleta después un accidente Exceda su valor de mercado. En tales casos, la aseguradora puede declarar la motocicleta como pérdida total y ofrecer una indemnización basada en el valor real en efectivo del vehículo.

Actual Dinero Valor (ACV) : El justo mercado valor de a motocicleta en el tiempo de a pérdida. ACV toma en factores de cuenta semejante como el motocicletas edad, condición, y kilometraje y se utiliza para determinar la cantidad de compensación que recibe un asegurado en caso de una pérdida cubierta.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Sin culpa Seguro : A tipo de cobertura que permite un asegurado hacer a reclamar con su propio seguro proveedor a pesar de todo de OMS es en falla en un accidente. El seguro sin culpa tiene como objetivo acelerar el proceso de reclamaciones y reducir las disputas legales.

Exclusiones : Específico situaciones o circunstancias listado dentro un seguro política Donde no se proporcionará cobertura. Los asegurados deben revisar cuidadosamente estas exclusiones para comprender completamente el alcance de su cobertura.

Salvar Título : A título dado a a motocicleta eso tiene estado declarado a total pérdida por La aseguradora. Se ha considerado que la reparación de motocicletas con título de salvamento es poco rentable, y sus restricciones de propiedad y uso pueden variar según las normativas locales.

Premium Rider : una característica adicional o una opción de cobertura que se puede agregar a una motocicleta seguro política para un extra costo. De primera calidad jinetes puede incluir cobertura para accesorios, asistencia en carretera o protección de responsabilidad mejorada.

ENT (No Reclamos Descuento) : A descuento ofrecido por seguro empresas a Asegurados que no han presentado reclamaciones durante un período específico. Este descuento recompensa las prácticas de conducción segura y puede resultar en primas más bajas.

Piezas OEM : abreviatura de fabricante de equipos originales, son piezas fabricadas por el fabricante de motocicletas. fabricante específicamente para su modelos. Fabricante de equipos originales (OEM) regiones son a menudo privilegiado por las compañías de seguros para reparaciones, ya que garantizan el mejor ajuste y mantienen el valor de la motocicleta.

Al familiarizarse con estos términos comunes de seguro de motocicletas y la jerga de la industria, tú voluntad ganar el confianza y conocimiento necesario a navegar por el El complejo mundo de los seguros de motocicleta. Recuerde revisar cuidadosamente su póliza, hacer preguntas y buscar asesoramiento profesional cuando sea necesario para asegurarse de obtener la cobertura que mejor se adapte a sus necesidades. Manténgase informado y conduzca con tranquilidad.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Los agentes de seguros necesitan saber sobre cómo asegurar vehículos todo terreno, incluidos diferente tipos de cobertura, común riesgos, y mejor prácticas para ración los clientes eligen el bien política. Él quería ser a valioso recurso para agentes mirando a expandir sus conocimientos y servir mejor a sus clientes en el mercado de seguros de embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad Para probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a un prueba con 10 opción múltiple preguntas y 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música , memes y efectos de sonido.

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

A lo largo de este capítulo profundizaremos en la importancia de Seguro para vehículos todo

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

terreno, arrojando luz en es significado en protector todoterreno entusiastas y su apreciado vehículos. Lo haremos explorar el potencial riesgos eso acompañar estos adrenalina aventuras y las implicaciones financieras que pueden surgir sin la cobertura adecuada. Así que abróchense los cinturones y emprendamos este viaje para comprender el papel vital de... Seguro para vehículos todo terreno.

1.1 El Seducir de Todoterreno Aventuras

Todoterreno capturas el copas de aventura buscadores y naturaleza entusiastas similar. El atractivo reside en la libertad de recorrer paisajes inaccesibles para los medios de transporte tradicionales, sumergiéndose en la belleza pura de la naturaleza. Ofrece una vía de escape de las limitaciones de la vida cotidiana, rejuveneciendo el alma con cada sendero indómito conquistado.

Las aventuras todoterreno se presentan en diversas formas. Ya sea conquistando montañas escarpadas, explorando densos bosques o atravesando dunas arenosas del desierto, cada terreno presenta... es propio colocar de desafíos y emociones. El fuerza y versatilidad de un Canal de televisión británico lo convierten en el compañero perfecto, capaz de afrontar incluso los entornos más duros.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

1.2 El Necesidad para Canal de televisión británico Seguro

Si bien el todoterreno ofrece infinitas posibilidades de exploración y emoción, no está exento de... es riesgos. Como entusiastas empujar el límites de qué es posible, accidentes Y pueden ocurrir accidentes. Estos incidentes no solo representan amenazas físicas, sino que también pueden tener consecuencias financieras significativas.

La importancia del seguro para vehículos todo terreno es innegable. Actúa como un escudo protector, protegiendo a los conductores de la carga financiera potencialmente devastadora que pueden derivar de accidentes, daños a la propiedad o lesiones corporales. El seguro para vehículos todo terreno está diseñado para brindar cobertura. para el vehículo sí mismo, tercero-fiesta pasivo, médico gastos, y potencial batallas legales que pueden surgir debido a accidentes.

1.3 Comprensión el Cobertura

Canal de televisión británico seguro políticas típicamente cubrir a rango de aspectos, asegurando Protección integral tanto para el vehículo como para el conductor. Analicemos algunos componentes clave de la cobertura:

1.3.1 Responsabilidad Cobertura

La cobertura de responsabilidad civil es fundamental para protegerse ante posibles obligaciones legales. En caso de accidente con culpa del conductor, la cobertura de responsabilidad civil garantiza... eso cualquier corporal lesión o propiedad daño causado a otros es financieramente Cubierto. Esta cobertura se extiende a gastos médicos, honorarios legales e indemnización por daños y perjuicios.

1.3.2 Colisión Cobertura

Colisión cobertura llega en jugar cuando el Canal de televisión británico sostiene daño pendiente a a colisión con otro vehículo, objeto o accidente del terreno. Esta cobertura ayuda en la reparación o sustitución del ATV, minimizando la carga financiera del conductor.

1.3.3 Integral Cobertura

La cobertura integral protege contra daños o pérdidas causados por factores distintos a la colisión. Esto incluye robo, vandalismo, incendios, inundaciones o desastres naturales. Con cobertura integral cobertura, jinetes poder encontrar consuelo conocimiento eso su apreciado posesión Está protegido contra eventos imprevistos.

1.3.4 Médico Pagos Cobertura

Todoterreno aventuras implicar inherente riesgos, y lesiones poder ocurrir. Médico La cobertura de pagos, también conocida como protección contra lesiones personales (PIP), ayuda a cubrir los gastos médicos derivados de un accidente, independientemente de la culpa. Esta cobertura garantiza que los pasajeros... recibir el necesario médico atención sin ser abrumado por facturas médicas .

1.4 El Paz de Mente en Seguro

Canal de televisión británico seguro no solo proporciona financiero protección pero también subvenciones jinetes el paz La mentalidad necesaria para sumergirse por completo en la experiencia todoterreno. Saber que están adecuadamente cubiertos permite a los entusiastas centrarse en lo que realmente importa: disfrutar del viaje, conquistar terrenos desafiantes y explorar la belleza indómita de la naturaleza.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

En nuestro En los siguientes capítulos, ahondar Más adentro en el complejidades de Seguro para vehículos todo terreno, explorando las distintas opciones de cobertura disponibles y brindando orientación para seleccionar la mayoría adecuado política para su todoterreno aventuras. Nosotros voluntad también conversar Factores importantes a tener en cuenta al elegir un proveedor de seguros y brindar consejos prácticos para ayudarlo a navegar por el panorama de los seguros.

Únase a nosotros mientras desenredamos las complejidades de Seguro para vehículos todo terreno: le permite protegerse su todoterreno experiencias y saborear el libertad de el excelente Al aire libre sin la carga de la incertidumbre.

Capítulo 2: Comprensión Canal de televisión británico Seguro Introducción básica :

Cuando se trata de disfrutar de la emoción y la aventura de conducir una Vehículo todo terreno (ATV), él es básico a priorizar seguridad y protección. Justo como cualquier otro vehículo, Los vehículos todoterreno no son inmunes a accidentes, daños ni robos. Por eso, es importante comprender los fundamentos. de Canal de televisión británico seguro es crucial para cada jinete. En este capítulo, nosotros voluntad Explore los diferentes tipos de cobertura disponibles, su importancia, los requisitos legales y las posibles consecuencias de viajar sin seguro.

Descripción general de Canal de televisión británico Seguro Fundamentos:

El seguro para vehículos todo terreno está diseñado para protegerlo a usted, a su vehículo y a otras personas en caso de imprevistos. eventos. Él proporciona financiero cobertura para daños y perjuicios o lesiones eso puede ocurrir mientras opera su ATV. Comprender los diferentes tipos de cobertura es fundamental para garantizar la protección adecuada a sus necesidades:

Responsabilidad Cobertura

La cobertura de responsabilidad civil es la base de cualquier póliza de seguro y, por lo general, es un requisito legal. Le protege de la responsabilidad financiera si causa un accidente con lesiones. o propiedad daño a otros. Este cobertura proporciona compensación para gastos médicos, reparaciones de propiedad y honorarios legales si lo demandan.

Colisión Cobertura

La cobertura de colisión paga los daños a su vehículo. ATV si choca con otro vehículo u objeto, a pesar de todo de OMS es en falla. Él cubiertas refacción o reemplazo costos, asegurando Podrás regresar a los senderos lo más rápido posible.

Integral Cobertura

La cobertura integral lo protege contra daños a su ATV que ocurran por causas distintas a colisiones. Esto incluye robo, vandalismo, incendio y condiciones climáticas severas. o golpeando un animal. Él proporciona paz de mente conocimiento su inversión Está protegido contra diversos riesgos.

Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura

Esta cobertura lo protege en caso de un accidente que involucre a otra persona. Conductor de ATV que carece de seguro o tiene insuficiente cobertura. Él cubiertas médico gastos, daños y perjuicios, e incluso salarios perdidos si la otra parte tiene la culpa pero no puede cubrir los costos.

Médico Pagos Cobertura

La cobertura de pagos médicos paga sus gastos médicos resultantes de una Accidente de ATV, independientemente de quién sea el culpable. Incluye gastos de ambulancia, hospitalización, cirugías, y otro necesario tratos. Este cobertura asegura tú recibir el la atención

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

que necesita sin preocuparse por la carga financiera.

Legal Requisitos y Consecuencias

Operar un ATV sin seguro puede generar graves consecuencias legales y financieras. dificultades. Él es importante a entender el legal requisitos específico a su jurisdicción:

Estado y Local Leyes

Las leyes sobre seguros para vehículos todoterreno varían según el estado e incluso las jurisdicciones locales. Investigue y familiarícese tú mismo con el mínimo requisitos a asegurar cumplimiento. Falla a Cumplir con estos requisitos puede resultar en multas, suspensión de la licencia o incluso la confiscación de su ATV.

Personal Responsabilidad

Conducir sin seguro te expone a la responsabilidad personal por cualquier daño o lesión que puedas causar. Sin seguro, serías responsable de pagar facturas médicas, propiedad refacción, y legal honorarios afuera de bolsillo. Este poder rápidamente cantidad a miles o incluso decenas de miles de dólares, lo que podría causar graves tensiones financieras.

Pérdida de Activos

Si no puede pagar los daños causados por un accidente, sus bienes personales podrían estar en riesgo. Esto incluye sus ahorros, su casa, su vehículo o cualquier otra posesión valiosa. Protector su activos por manteniendo adecuado Canal de televisión británico seguro es crucial para evitar posibles pérdidas.

Limitado Acceso

Muchas zonas de ciclismo, senderos y parques exigen un comprobante de seguro antes de permitir el acceso. La falta de seguro podría limitar su acceso a ciertas zonas, lo que limitaría sus experiencias y oportunidades de ciclismo.

Conclusión:

Comprensión Canal de televisión británico seguro lo esencial es básico para cada jinete OMS deseos a Protegerse a sí mismos, a su vehículo y a los demás. Al comprender los diferentes tipos de cobertura disponibles, su importancia, los requisitos legales y las consecuencias de conducir sin seguro, puede garantizar su tranquilidad y disfrutar de su... Disfrute al máximo de sus aventuras en ATV. En los próximos capítulos, profundizaremos en aspectos específicos del seguro de ATV para ayudarle a tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de cobertura.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 3: Responsabilidad Cobertura para Canal de televisión británico Propietarios

Explorador responsabilidad cobertura opciones para Canal de televisión británico propietarios, incluido corporal lesión y Responsabilidad por daños a la propiedad.

Comprensión el importancia de responsabilidad cobertura en protector contra potencial demandas y cargas financieras.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Introducción :

Como un Propietario de un ATV, es fundamental reconocer los posibles riesgos y responsabilidades asociados con la operación de esta emocionante máquina. Si bien las aventuras en ATV pueden ser emocionantes, pueden ocurrir accidentes que provoquen lesiones corporales o daños materiales. Para protegerse... tú mismo del potencial demandas y financiero cargas, él es crucial a explorar la responsabilidad cobertura opciones eso poder proporcionar el necesario protección. En este capítulo, Profundizaremos en la importancia de la cobertura de responsabilidad para los propietarios de vehículos todo terreno, centrándonos en consideraciones de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad.

Corporal Lesión Responsabilidad Cobertura:

Operante un Canal de televisión británico lleva a grado de riesgo, ante todo porque accidentes involucrando Estos vehículos pueden causar lesiones corporales graves. La cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales está diseñada para proteger a los propietarios de vehículos todoterreno de las consecuencias financieras de lesionar a otros mientras conducen sus vehículos. Esta cobertura ayuda a compensar a las víctimas por gastos médicos, pérdida de ingresos, dolor y sufrimiento, y otros daños derivados del accidente.

Él es crucial a evaluar el mínimo responsabilidad cobertura requisitos en su jurisdicción, Estos pueden variar. Sin embargo, se recomienda optar por límites más altos para garantizar una protección adecuada en caso de un accidente grave. Considere los posibles costos médicos, los gastos de rehabilitación y la atención continua que... puede ser requerido para individuos lesionados en un Accidente de ATV. Al seleccionar límites de responsabilidad más altos, usted poder mitigar el riesgo de responsabilidad financiera personal.

Propiedad Daño Responsabilidad Cobertura:

Canal de televisión británico accidentes poder también resultado en daño a alguien de otra persona propiedad, semejante como Vehículos, cercas o edificios. La cobertura de responsabilidad civil por daños a la propiedad brinda protección contra estas cargas financieras al cubrir el costo de reparaciones o reemplazos. Al igual que con la cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales, es fundamental evaluar los requisitos mínimos de cobertura en su jurisdicción y considerar límites más altos.

Si bien la cobertura de responsabilidad civil por daños a la propiedad puede parecer sencilla, es fundamental recordar que el costo de reparar o reemplazar ciertas propiedades puede ser considerable. Además, considere el potencial daños causados por su Canal de televisión británico a natural recursos o público tierras. Por obtención adecuado propiedad daño responsabilidad cobertura, tú poder Protégete de consecuencias financieras potencialmente devastadoras.

El Importancia de Responsabilidad Cobertura:

La cobertura de responsabilidad civil no sólo es un requisito legal en muchas jurisdicciones, sino también a componente crucial de responsable Canal de televisión británico propiedad. No tener La cobertura de responsabilidad civil lo expone a riesgos significativos personal financiero riesgo en el evento de un accidente. Potencial demandas Los daños resultantes de lesiones corporales o daños a la propiedad pueden generar honorarios legales sustanciales, acuerdos o indemnizaciones judiciales. Sin una cobertura de responsabilidad civil adecuada, usted podría... verse obligado a asumir estos gastos de su propio bolsillo, lo que podría causarle una angustia financiera significativa.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Además, responsabilidad cobertura también protege su activos y futuro ganancias de Embargo para cumplir sentencias judiciales. En el desafortunado caso de un accidente, la cobertura de responsabilidad civil le permite concentrarse en la recuperación y seguir adelante, en lugar de preocuparse por las consecuencias financieras.

Conclusión:

La cobertura de responsabilidad civil es un aspecto indispensable para poseer y operar un vehículo todo terreno. Al explorar las opciones disponibles para la cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad, puede... propietarios poder proteger ellos mismos de potencial demandas y abrumador cargas financieras. Recuerde a evaluar el requisitos mínimos de cobertura En tu jurisdicción y considerar la opción de límites más altos para garantizar una protección adecuada.

Capítulo 4: Colisión Cobertura – Protector Su Introducción al ATV

En este capítulo, profundizaremos en los detalles de la cobertura de colisión para su vehículo todo terreno (ATV). Lo haremos Explorar la importancia de la cobertura de colisión, Su función es cubrir los daños resultantes de accidentes que afecten a su ATV y brindar consejos valiosos sobre cómo seleccionar la cobertura adecuada y comprender deducibles y establecer límites apropiados. Por el fin de este capítulo, tú voluntad ser equipado con el conocimiento necesario a Tome decisiones informadas sobre la protección de su valioso ATV.

Comprensión Colisión Cobertura

La cobertura de colisión es un tipo de seguro que brinda protección financiera contra daños a su vehículo. ATV resultantes de accidentes, ya sea que involucren a otros vehículos, objetos o incluso vuelcos. Es importante tener en cuenta que la cobertura por colisión solo cubre daños. a su propio CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO, no a otro vehículos o propiedad involucrado en el accidente.

Role de Colisión Cobertura

Accidentes suceder, incluso a el mayoría precavido jinetes. Si es a menor defensa accidente o una colisión más importante, los costos de reparación o reemplazo de su Los vehículos todo terreno pueden ser de gran tamaño. Colisión cobertura asegura eso No tendrá que pagar una factura elevada en caso de accidente. Le ofrece tranquilidad al proteger su inversión y permitirle volver a la carretera lo antes posible.

Seleccionando el Bien Colisión Cobertura

Cuando seleccionando colisión cobertura para su CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO, varios factores debería ser considerado Para garantizar una protección adecuada sin costos innecesarios, le ofrecemos algunos consejos para tomar una decisión informada:

a. Evaluar el Valor de Su Canal de televisión británico

Evaluar el actual mercado valor de su CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO. Este voluntad ayuda determinar si él Es rentable tener cobertura de colisión para un ATV más antiguo con un

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

valor de mercado más bajo.

b. Determinar Su riesgo Perfil

Revisa tus hábitos de conducción y el terreno que sueles recorrer. Si participas con frecuencia en Fuera de la carretera aventuras o conducir en áreas con más alto accidente riesgos, él puede Sería prudente optar por una cobertura de colisión integral.

c. Entender Deducibles

A El deducible es la cantidad por la que usted es responsable Pagar de su bolsillo antes Su cobertura de seguro entra en vigencia. Los deducibles más altos a menudo resultan en primas más bajas, pero asegúrese tú poder cómodamente poder pagar el deducible cantidad en el evento de un accidente.

Comprensión Deducibles y Límites

a. Deducibles

Al elegir una póliza de cobertura de colisión, considere cuidadosamente las opciones de deducible disponibles. Más alto deducibles a menudo significar más bajo primas, pero recordar eso tú Deberá pagar el deducible antes de que entre en vigor su cobertura de seguro. Seleccione un monto deducible que se ajuste a su capacidad financiera.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

b. Límites

Las pólizas de seguro tienen límites que determinan la cantidad máxima que cubrirá la póliza en caso de accidente. Es fundamental comprender los límites establecidos en su póliza. colisión cobertura a evitar cualquier sorpresas más tarde. Asegurar el límites proporcionó son suficientes para cubrir posibles daños a su ATV.

Adicional Consideraciones

a. Agrupación Políticas

Si tú tener otro seguro políticas, semejante como auto o propietarios de viviendas seguro, Considere la posibilidad de agrupar ellos con tu Cobertura de colisión para vehículos todoterreno. Combinar pólizas suele resultar en tarifas reducidas y una cobertura más completa.

b. Reclamos Proceso

Familiarícese con el proceso de reclamaciones específico de su aseguradora. Comprenda los requisitos, la documentación y los plazos para presentar una reclamación y garantizar una resolución fluida y eficiente en caso de accidente.

Conclusión

En este capítulo, nosotros explorado el en profundidad explicación de colisión cobertura y es role Para proteger su ATV. Hablamos sobre la importancia de seleccionar la cobertura de colisión adecuada, comprender los deducibles y establecer límites apropiados. Al considerar estos factores y tomar decisiones informadas, puede asegurarse de que su ATV esté adecuadamente protegido contra... daños y perjuicios resultante de accidentes. En el próximo capítulo, Nos adentraremos en el mundo de la cobertura integral, ofreciendo información sobre protegiendo su ATV contra incidentes que no sean colisiones.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 5: Integral Cobertura: Más allá de Colisiones Introducción:

En el ámbito de los seguros, la cobertura integral constituye un escudo formidable que protege contra daños. causado por incidentes sin colisión. Si bien la cobertura por colisión juega un papel vital para proteger los vehículos de... Accidentes, la cobertura integral va más allá, protegiendo contra calamidades como robo, vandalismo, incendios y desastres naturales. Este capítulo profundiza en el complejidades de integral cobertura, proporcionando un análisis detallado de sus beneficios y explorando su importancia para los vehículos todoterreno.

Comprensión Integral Cobertura

La cobertura integral, también conocida como cobertura "excepto colisión", ofrece una protección integral para los propietarios de vehículos. Brinda protección financiera contra daños derivados de incidentes que no sean colisiones, abarcando una amplia gama de riesgos, como robo, vandalismo, incendio, caída de objetos, explosiones y desastres naturales. Al ampliar el alcance de la cobertura más allá de las colisiones, la cobertura integral... ofertas paz de mente a vehículo propietarios, asegurando a ellos eso imprevisto Se tienen en cuenta los peligros.

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

La importancia de una cobertura integral para vehículos todoterreno: Los vehículos todoterreno, reconocidos por su naturaleza aventurera y su capacidad para transitar por terrenos difíciles, son susceptibles a a único colocar de riesgos. Mientras colisiones permanecer a inquietud, Fuera de la carretera Los vehículos suelen enfrentarse a otros peligros que pueden causar daños importantes . La cobertura integral es fundamental para los vehículos todoterreno por las siguientes razones:

a) Protección contra robo

Fuera de la carretera vehículos son atractivo objetivos para ladrones pendiente a su más alto precio etiquetas y el potencial de reventa. La cobertura integral garantiza que los propietarios no se queden con las manos vacías en el evento de robo, ofrenda financiero compensación para ayudar a recuperar la pérdida.

b) Salvaguardia contra vandalismo

Cuando se utilizan vehículos todoterreno para actividades al aire libre o se estacionan en áreas remotas, poder caer víctima a hechos de vandalismo. Integral cobertura hechos como a escudo, cubriendo los costos de reparaciones o reemplazos necesarios debido a actos de vandalismo.

c) Mitigación relacionados con el fuego daños y perjuicios

Los vehículos todoterreno suelen estar expuestos a entornos con mayor riesgo de incendio. Ya sea por fogatas, averías eléctricas o fuentes externas, el fuego puede causar daños considerables a estos vehículos. Cobertura completa. proporciona el necesario protección, asegurando eso propietarios son no izquierda con la carga de reparar o reemplazar sus vehículos.

d) Natural desastre resiliencia

Fuera de la carretera entusiastas a menudo se aventuran en regiones propenso a natural desastres, tales como huracanes, inundaciones, o incendios forestales. Integral cobertura acepta en cuenta Estos riesgos potenciales, ofreciendo asistencia financiera a los propietarios de vehículos para reconstruir o reparar sus vehículos todoterreno después de tales calamidades.

Adicional Consideraciones para Fuera de la carretera Vehículos

a) Equipo cobertura

La cobertura integral puede ampliarse para incluir protección para equipos especializados o modificaciones realizadas a vehículos todoterreno. Esto garantiza que cualquier daño a caro accesorios o mejoras, semejante como cabrestantes, esnórqueles, o elevar kits, También están cubiertos.

b) Transporte y almacenamiento

Muchos Fuera de la carretera vehículo propietarios confiar en remolques o almacenamiento instalaciones a transporte o Almacenan sus vehículos. La cobertura integral puede personalizarse para incluir la protección de remolques, garantizando así que cualquier daño o robo que ocurra durante el transporte o almacenamiento quede cubierto.

c) Exclusiones y limitaciones

Él es básico a revisar el políticas términos y condiciones acerca de Cobertura integral para vehículos todoterreno. Estas pólizas pueden incluir ciertas exclusiones o limitaciones, como

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

restricciones específicas del terreno o la exigencia de medidas de seguridad adicionales. Comprender estas limitaciones ayuda a los propietarios a adaptar sus actividades y precauciones en consecuencia.

Conclusión

La cobertura integral es un componente vital del seguro de vehículos y protege contra: daños y perjuicios causado por sin colisión incidentes. Para Fuera de la carretera vehículos, este La cobertura se vuelve aún más crucial considerando los riesgos únicos que enfrentan durante sus aventuras. Al brindar protección financiera contra robo, vandalismo, incendios y desastres naturales, la cobertura integral garantiza que los propietarios de vehículos todoterreno puedan disfrutar de sus aventuras con tranquilidad, sabiendo que sus preciadas posesiones están bien protegidas.

Capítulo 6: Eligiendo el Bien Canal de televisión británico Seguro Introducción a la política

Aventuras todoterreno en Los vehículos todoterreno pueden ser emocionantes, pero también conllevan riesgos. Protegerse a sí mismo y a su vehículo es esencial, por lo que elegir la póliza de seguro adecuada para su vehículo todoterreno es crucial. Este capítulo le guiará en el proceso de elegir el perfecto seguro cobertura para su todoterreno necesidades. Nosotros Analizaremos los factores a considerar al elegir una póliza de seguro para vehículos todoterreno, incluyendo límites de cobertura, deducibles y primas. Además, brindaremos consejos para comparar diferentes pólizas y comprender sus necesidades específicas para esas emocionantes aventuras.

Factores a Considerar cuando Seleccionando un Canal de televisión británico Seguro Política: Cobertura Límites

Las pólizas de seguro para vehículos todo terreno suelen incluir cobertura de responsabilidad civil, que lo protege si causa daños a la propiedad ajena o lesiona a alguien mientras conduce. Al elegir una póliza, con cuidado considerar el cobertura límites a asegurar ellos adecuadamente proteger tú En caso de accidente. Optar por límites de cobertura más altos puede resultar en primas ligeramente más altas, pero ofrece mayor tranquilidad.

Integral y Colisión Cobertura

A proteger su propio Canal de televisión británico de daño o robo, integral y colisión La cobertura es crucial. La cobertura integral protege contra accidentes sin colisión. Incidentes como robo, vandalismo o desastres naturales, mientras que la cobertura por colisión cubre los daños resultantes de colisiones. Evalúe el valor de su seguro. ATV y su posible exposición a riesgos a determinar el adecuado nivel de integral y colisión cobertura para sus necesidades

Médico Pagos Cobertura

Los accidentes ocurren y los gastos médicos pueden acumularse rápidamente. Cobertura de pagos médicos, también conocido como personal lesión protección, poder ayuda cubrir médico facturas para Usted y sus pasajeros en caso de lesión. Considere su presupuesto y los posibles costos médicos para determinar la Nivel adecuado de cobertura. Recuerde que, para proteger su salud, siempre es mejor estar sobreasegurado que infraasegurado .

Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura

Desafortunadamente, no todos Los conductores de vehículos todo terreno tienen seguro. En caso de accidente con un conductor sin seguro... o subasegurado jinete, teniendo este

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

cobertura voluntad proteger tú y asegurar Reciba una indemnización por daños y perjuicios. Es recomendable elegir una póliza que incluya esta cobertura adicional para protegerse de posibles cargas financieras causadas por personas sin seguro.

Deducibles

A deducible es el cantidad de dinero tú debe pagar afuera de bolsillo antes su La cobertura del seguro entra en vigencia. Al elegir una póliza, considere cuidadosamente el monto del deducible.

Generalmente, más alto deducibles dirigir a más bajo primas, mientras más bajo deducibles Las primas son más altas. Evalúe su situación financiera y su capacidad para pagar un deducible más alto en caso de accidente para tomar una decisión informada.

Consejos en Comparando Diferente Políticas:

Pedido Múltiple Citas

Contacte con diferentes aseguradoras para obtener cotizaciones de diversas compañías. Comparar cotizaciones le ayudará a comprender la variedad de primas y opciones de cobertura. disponible a tú. Recordar a proporcionar preciso información acerca de su ATV, uso y datos personales para recibir cotizaciones precisas.

Entender Exclusiones

Lea atentamente los términos y condiciones de cada póliza, prestando especial atención a las exclusiones. Exclusiones son específico incidentes o situaciones eso son no cubierto por La política. Ser darse cuenta de estos Las exclusiones te ayudarán a elegir una política que se alinea con sus actividades todoterreno y los riesgos potenciales.

Controlar para Adicional Beneficios

Alguno seguro políticas oferta adicional beneficios semejante como borde del camino asistencia, cobertura para remolques de transporte, o cobertura para accesorios como cascos y equipo de conducción. Evalúe estos beneficios adicionales y considere su valor al comparar pólizas.

Comprensión Su Necesidades específicas:

- **Evaluar Su Frecuencia todoterreno**

Piensa con qué frecuencia participas en aventuras todoterreno. Si conduces con frecuencia tu... ATV, lo es básico a seleccionar una política eso proporciona cobertura integral y límites de responsabilidad más altos para protegerlo contra riesgos potenciales.

- **Evaluar Su Equitación Terreno**

Los diferentes terrenos conllevan distintos riesgos. Si tus aventuras todoterreno incluyen terrenos accidentados... terrenos o empinado senderos, considerar a política eso cubiertas daños y perjuicios específico A estas condiciones. Comprender su entorno de conducción habitual le ayudará a elegir la cobertura que mejor se adapte a sus necesidades todoterreno.

- **Consultar con un Seguro Agente**

Si no está seguro acerca de las necesidades específicas de sus aventuras todoterreno o se siente abrumado por las opciones de pólizas, busque la orientación de un agente de seguros experimentado. agente. Ellos poder proporcionar personalizado consejo y

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

ayuda tú comprender detalles complejos de las políticas.

Conclusión

Elegir lo correcto El seguro para vehículos todoterreno es crucial para garantizar que sus aventuras todoterreno sean placenteras y estén protegidas. Al considerar factores como los límites de cobertura, deducibles, y primas, como Bueno como comparando políticas y comprensión Según sus necesidades específicas, puede tomar una decisión informada que le ofrezca la máxima seguridad. Tómese su tiempo. Para investigar y evaluar políticas, consultar con profesionales Si es necesario, y quédese tranquilo sabiendo que está adecuadamente cubierto para cualquier emocionante experiencia todoterreno que le aguarde.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 7: Común Exclusiones en Canal de televisión británico Introducción al seguro :

Cuando se trata de disfrutar de la emoción de las aventuras todoterreno en un Los conductores responsables de vehículos todoterreno comprenden la importancia de protegerse a sí mismos y a sus vehículos. El seguro de vehículos todoterreno ofrece una valiosa cobertura contra diversos riesgos, pero es fundamental comprender las exclusiones y limitaciones comunes de estas pólizas. Al identificarlas... exclusiones y tomando necesario precauciones, jinetes poder asegurar ellos tener la cobertura adecuada para protegerse a sí mismos y a sus vehículos todo terreno.

Identificando Común Exclusiones y Limitaciones:

Carreras y Competencia:

Muchos Canal de televisión británico seguro políticas excluir cobertura para incidentes eso ocurrir durante carreras o competición. La alta velocidad de estos eventos presenta riesgos significativos, y las aseguradoras a menudo los consideran demasiado peligrosos para cubrirlos. Por lo tanto, los ciclistas deben aclarar si su póliza incluye cobertura para carreras o competición y, de no ser así, explorar las opciones de seguros especializados disponibles para estas actividades.

Intoxicación y Ilegal Actividades:

Las pólizas de seguro para vehículos todo terreno generalmente excluyen la cobertura por accidentes o daños resultantes de operante un Canal de televisión británico mientras bajo el influencia de drogas o alcohol. Atractivo en actividades ilegales, semejante como intrusión o usando un Canal de televisión británico para criminal propósitos, puede también resultado Exclusiones de la póliza. Los conductores deben conducir sus vehículos todo terreno con responsabilidad y cumplir con la ley para evitar comprometer su cobertura de seguro.

Tener puesto y Lágrima:

Estándar Las pólizas de seguro para vehículos todo terreno generalmente no cubren el desgaste normal ni los daños mecánicos. averías. Seguro es diseñado a proteger contra inesperado Accidentes y daños causados por riesgos específicos, como colisiones o robos. Es responsabilidad del conductor realizar el mantenimiento adecuado de su ATV para evitar problemas derivados del desgaste .

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Comercial y Negocio Usar:

Si un individuo usas un ATV para comercial propósitos, semejante como visitas guiadas o servicios de alquiler, es fundamental asegurarse de que su póliza de seguro cubra el uso comercial o empresarial. Mayoría personal Canal de televisión británico seguro políticas excluir la cobertura por accidentes que ocurren durante semejante actividades. Considerar invertir en especializado comercial Canal de televisión británico seguro Para protegerse y proteger su negocio.

Sin seguro o Seguro insuficiente Conductores:

Mientras responsable jinetes puede tener integral Canal de televisión británico seguro, allá es a Posibilidad de encontrarse con otros ciclistas que no tengan la cobertura adecuada.

Las pólizas de seguro estándar para vehículos todo terreno podrían no incluir cobertura para accidentes que involucren conductores sin seguro o con seguro insuficiente. Para protegerse contra estas situaciones, los conductores deben considerar añadiendo sin seguro o con seguro insuficiente automovilista cobertura como un aprobación a su política.

Comprensión el Impacto de Exclusiones:

Es fundamental que los conductores comprendan cómo se aplican las exclusiones en Las pólizas de seguro para vehículos todo terreno pueden afectar su cobertura. De lo contrario, podrían surgir gastos inesperados y cargas financieras. Para instancia, si a jinete participa en a carrera y sufre un accidente, pero Su póliza excluye expresamente las carreras, por lo que podrían quedarse sin cobertura para gastos médicos, reparaciones de vehículos o reclamos de responsabilidad.

Tomando Necesario Precauciones:

Leer y Entender el Política:

Antes adquisitivo Canal de televisión británico seguro, jinetes debe con cuidado leer y entender el Póliza, prestando especial atención a la sección de exclusiones. Si alguna exclusión no está clara, consulte con la aseguradora o el agente para asegurarse de comprender bien qué cubre y qué no.

Buscar Adicional Cobertura:

Si su póliza excluye ciertas actividades o escenarios en los que participa con frecuencia, considere obtención suplementario cobertura. Hablar con su seguro proveedor sobre cómo agregar endosos o adquirir pólizas de seguro especializadas que se adapten a sus necesidades específicas, como cobertura de carreras o seguro comercial para vehículos todo terreno.

Mantener a Seguro Equitación Ambiente:

Por adherirse a seguridad pautas y operante su Canal de televisión británico responsablemente, tú disminuir La probabilidad de accidentes y reclamos rechazados debido a un comportamiento imprudente. Manténgase en los senderos designados, use el equipo de seguridad adecuado y nunca opere su... Conducir un ATV en estado de ebriedad. Conducir responsablemente no solo reduce el riesgo, sino que también demuestra su compromiso con la cobertura.

Conclusión:

Comprender las exclusiones y limitaciones comunes en las pólizas de seguro de vehículos todo terreno es crucial para jinetes buscando integral cobertura. Por Identificar estas exclusiones y tomarlas en cuenta. necesario precauciones, jinetes poder asegurar ellos tener el adecuado seguro para protegerse a sí mismos y a sus vehículos todo terreno. Recuerde leer y

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

comprender la política. buscar adicional cobertura cuando necesario, y mantener a seguro equitación Medio ambiente. De esta manera, podrá disfrutar de sus aventuras todoterreno con tranquilidad, sabiendo que cuenta con la cobertura de seguro adecuada.

Capítulo 8: Maximizando Cobertura para Fuera de la carretera Recreativo Usar

Introducción

Actividades recreativas todoterreno, como Paseos en cuatrimoto, oferta emocionantes aventuras y una oportunidad a explorar el excelente al aire libre. Sin embargo, con este excitación también llega Ciertos riesgos. Accidentes, daños y lesiones no son infrecuentes en estas actividades, por lo que es crucial contar con una cobertura de seguro integral para protegerse a sí mismo, a su ATV y... otros involucrado. En este capítulo, nosotros voluntad Explora consejos valiosos y estrategias Para maximizar Cobertura de seguro para vehículos todoterreno para actividades recreativas todoterreno. Analizaremos las limitaciones de su póliza, las posibles opciones de cobertura adicional y cómo garantizar una protección adecuada.

Comprensión el Limitaciones de Su Política

Cuando se trata de actividades recreativas todoterreno, es fundamental comprender las limitaciones de su actual seguro política. Muchos estándar auto seguro políticas No ofrecen cobertura para vehículos todoterreno, o si la ofrecen, es limitada y excluye ciertas circunstancias. A continuación, algunos aspectos clave a considerar:

Exclusiones y Limitaciones

Revise cuidadosamente su póliza para identificar cualquier exclusión o limitación relacionada con el uso recreativo todoterreno. Estas pueden incluir tipos específicos de terreno, eventos competitivos o incluso... edad restricciones. Comprensión estos limitaciones voluntad ayuda tú indicador el medida de su cobertura.

Responsabilidad Cobertura

La cobertura de responsabilidad civil le protege en caso de causar daños o lesiones a terceros. Sin embargo, las actividades recreativas todoterreno pueden conllevar riesgos únicos, por lo que es fundamental asegurarse de que su póliza incluya una cobertura de responsabilidad civil integral diseñada específicamente para vehículos todoterreno. usar. Este cobertura debería abarcar no solo lesiones a otros pero también daños a la propiedad causados por su ATV.

Físico Daño Cobertura

Todoterreno a menudo expone vehículos todo terreno a bruto terrenos, creciente el riesgo de daños y perjuicios de colisiones, accidentes, o natural obstáculos. Estándar políticas puede no cubrir estos Tipos de daños , lo que lo deja vulnerable a reparaciones costosas. Considere ampliar su póliza con una cobertura integral por daños físicos para garantizar la protección contra estos riesgos.

Potencial Adicional Cobertura Opciones

A maximizar su Canal de televisión británico seguro cobertura para Fuera de la carretera recreativo actividades, él es Vale la pena considerar opciones de cobertura adicionales que se adapten específicamente a sus necesidades. Si bien estas opciones pueden tener un costo adicional, pueden brindar mayor protección y tranquilidad. Aquí tiene algunas posibles opciones de cobertura adicionales que puede explorar:

THE ULTIMATE GUIDE TO INSURING ALL TERRAIN VEHICLES (ATV)

Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura

La conducción todoterreno suele realizarse en zonas menos pobladas, lo que aumenta la probabilidad de encontrarse con personas sin seguro o con seguro insuficiente. En caso de accidente donde el otro fiesta es en falla pero carece suficiente seguro, este La cobertura puede ayudar a cubrir la brecha y protegerlo financieramente.

Médico Pagos Cobertura

Los accidentes pueden causar lesiones y los gastos médicos pueden acumularse rápidamente. Al añadir cobertura de pagos médicos, puede asegurarse de que sus gastos de atención médica estén cubiertos. a pesar de todo de OMS es en falla. Considerar el medida de cobertura tú puede necesidad, incluido el transporte médico de emergencia y la posible rehabilitación a largo plazo.

Accesorio Cobertura

Muchos Los propietarios de vehículos todoterreno invierten en accesorios y equipos adicionales, como cabrestantes, portaequipajes o piezas de repuesto. Sin embargo, es posible que estos accesorios no estén cubiertos por una póliza estándar. Para proteger su inversión, considere agregar una cobertura para accesorios. tú recibir compensación para cualquier daños y perjuicios o robo de estos valioso adiciones.

Viaje Interrupción Cobertura

Las aventuras todoterreno suelen implicar viajar a lugares remotos. Si ocurre un accidente o daño... a su Canal de televisión británico ocurre durante semejante a viaje, tú puede incurrir en inesperado gastos, como alojamiento, transporte alternativo o remolque. Viaje interrupción cobertura puede ayudar a cubrir estos costos y garantizar que pueda continuar su viaje o regresar a casa de manera segura.

Conclusión

Maximizando Cobertura de seguro para vehículos todo terreno Las actividades recreativas todoterreno son esenciales Para proteger tú mismo, su CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO, y otros involucrado. Comprender las limitaciones de su póliza y considerar opciones de cobertura adicionales le ayudará a garantizar una protección integral contra accidentes, daños y lesiones. Recuerde, conducción todoterreno. poder ser imprevisible, entonces él es crucial a revisar su seguro política Regularmente y realice los ajustes necesarios para garantizar una cobertura adecuada. Siguiendo estos valiosos consejos y estrategias, podrá disfrutar de sus aventuras todoterreno con confianza, conocimiento tú tener tomado el necesario pasos a proteger tú mismo y su ATV.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 9: Resumen de Llave Agujas y Estímulo para Canal de televisión británico Propietarios

A lo largo de este libro, nos hemos adentrado en el apasionante mundo de los vehículos todoterreno (ATV) y hemos explorado las múltiples facetas de poseer y operar estas potentes máquinas. Desde comprender los diferentes tipos de ATV y sus usos hasta aprender sobre seguridad esencial. En cuanto a equipamiento y técnicas de conducción responsables, hemos cubierto una amplia gama de temas destinados a garantizar la protección tanto de su vehículo y, lo más importante, a ti mismo. En este capítulo final, recapitularemos los puntos clave discutidos y oferta tú a final empujar a llevar acción y priorizar el salvaguardia de su Canal de televisión británico y tu bienestar.

Primero y principal, nosotros enfatizado el importancia de educación y conocimiento cuando En cuanto a los vehículos todoterreno, comprender las capacidades y limitaciones de su vehículo es fundamental para una conducción segura. Recuerde que los vehículos todoterreno no son juguetes; son vehículos de alto rendimiento. diseñado para Fuera de la carretera aventuras. Conocimiento el terreno tú pretender a conducir en, La normativa local y las normas específicas de cada zona son cruciales para prevenir accidentes y minimizar riesgos.

Igualmente vital es El apropiado protector engranaje. Hemos destacado la importancia de usando un casco, gafas, guantes, manga larga camisas, pantalones largos, y robusto botas cuando montando un CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO. Estos elementos acto como su armadura en caso de a percance, blindaje tú De posibles lesiones. Invertir en equipo de seguridad de calidad es una inversión en su propio bienestar y nunca debe comprometerse.

Mantenimiento y regular inspecciones de su Canal de televisión británico eran otro llave áreas nosotros explorado. Un vehículo bien mantenido no solo prolonga su vida útil, sino que también reduce la probabilidad de fallos mecánicos y accidentes. Recuerde seguir las instrucciones de mantenimiento del fabricante y realizar siempre inspecciones previas a la conducción para identificar posibles problemas antes de salir a la pista. De esta manera, podrá solucionar los problemas con prontitud y mantener su ATV en óptimas condiciones.

Otro aspecto crucial que se trató fue la importancia de circular dentro de los propios límites y seguir siempre las normas del recorrido. Tus habilidades y experiencia deben estar en consonancia con el nivel de dificultad del terreno que elijas. Exigir más de lo que puedes puede provocar accidentes y lesiones. Además, respeta a los demás en el sendero, incluyendo senderistas y ciclistas. y fauna, es básico para criado a seguro y armonioso equitación ambiente.

Además, exploramos la importancia de viajar con un compañero o en grupo. Viajar solo puede ser peligroso y aumenta el riesgo de accidentes y emergencias. Contar con un compañero o un grupo de ciclistas mejora la seguridad al brindar asistencia inmediata. asistencia en caso de un incidente. Además, comunicación dispositivos como bidireccional radios o célula Los teléfonos son herramientas valiosas para mantenerse conectado y buscar ayuda cuando sea necesario.

Además, nosotros destacado la importancia de seguros cobertura para su ATV. Aunque pueda parecer un adicional gastos, es un protector medida que te protege del potencial financiero cargas en caso de accidentes, robo, o daño. Investigar Opciones de seguro que se adaptan a sus necesidades y garantizan que esté adecuadamente cubierto.

Finalmente, este libro dirigido a inspirar y alentar tú, como un Canal de televisión británico dueño, a llevar acción y garantizar la protección de su vehículo y de usted mismo.

Comprensión el riesgos y potencial peligros asociado con Canal de televisión británico equitación es el primero paso hacia responsable propiedad. Por Implementando el conocimiento, habilidades, y Una vez analizadas las precauciones, podrá disfrutar de la emoción de conducir un vehículo todo terreno y al mismo tiempo mitigar los posibles peligros.

Recordar, seguridad debería siempre ser su arriba prioridad. Él es no solo acerca de su bienestar pero también acerca de ser un responsable miembro del Comunidad de vehículos todo terreno. Tomen la iniciativa para educar a otros y promover prácticas de conducción segura entre sus compañeros.

Alentar a ellos a llevar el necesario pasos a proteger ellos mismos y su vehículos.

En conclusión, este libro tiene proporcionó tú con a integral comprensión de Propiedad y seguridad de vehículos todoterreno. Al repasar los puntos clave tratados, esperamos haberle proporcionado el conocimiento y la motivación para priorizar la protección de su vehículo. ATV y tú mismo. Ahora te toca actuar , implementar las recomendaciones descritas y emprender tu camino. Aventuras en ATV con confianza, responsabilidad y sobre todo, seguridad.

Frecuentemente Preguntó Preguntas (Preguntas frecuentes)

Direccionamiento común preguntas y preocupaciones relacionado a Canal de televisión británico seguro

Introducción:

Con la creciente popularidad de los vehículos todo terreno (ATV), más personas buscan información sobre el seguro para ATV para proteger su inversión y garantizar su seguridad. Este apéndice objetivos a proporcionar respuestas y claridad a frecuentemente preguntó Preguntas sobre seguros para vehículos todoterreno. También es un recurso útil para aclarar temas específicos tratados en el libro. Profundicemos en el mundo de los seguros para vehículos todoterreno y abordemos inquietudes comunes.

Qué es Canal de televisión británico seguro, y por qué es él ¿necesario?

Canal de televisión británico seguro es a tipo de cobertura eso protege propietarios y jinetes contra pérdida financiera resultante de accidentes, robo, o daño a su Vehículos todo terreno. Él es necesario porque poseer y operar un vehículo todo terreno conlleva riesgos inherentes. Los accidentes pueden provocar daños materiales, lesiones o incluso la pérdida de vidas. El seguro para vehículos todo terreno ofrece una red de seguridad por cubriendo gastos médicos, daños a la propiedad y responsabilidades legales, ofreciendo tranquilidad a los propietarios de vehículos todo terreno.

Qué hace Canal de televisión británico seguro típicamente ¿cubrir?

Canal de televisión británico seguro políticas poder variar, pero ellos a menudo proporcionar cobertura para el siguiente:

- a. **Responsabilidad** : Protege contra legal responsabilidades si tú lesionar alguien o dañar su propiedad mientras opera el ATV.
- b. **Colisión** : Cubiertas el costo de reparando o reemplazando su Canal de televisión británico si él es dañado en una colisión con otro vehículo u objeto.
- c. **Integral** : Protege contra no relacionado con colisiones daño, semejante como robo, vandalismo, incendio o desastres naturales.

d. **Médico pagos** : Cubiertas médico gastos para lesiones sostenido en un Accidente de ATV, independientemente de la culpa.

e. **Sin seguro o con seguro insuficiente automovilista** : Protege tú si tú son involucrado en un Accidente con un conductor sin seguro o con seguro insuficiente.

Es Canal de televisión británico seguro ¿obligatorio?

Seguro para vehículos todo terreno requisitos varían según jurisdicción. Este enlace voluntad decir tú si él es obligatorio en su estado: <https://www.edgarsnyder.com/resources/atv-laws-en-los-Estados-Unidos> . Mientras alguno estados o provincias puede no hacer cumplir obligatorio Canal de televisión británico seguro, él es Es muy recomendable tener cobertura independientemente de las obligaciones legales. Aún pueden ocurrir accidentes y daños, y no estar asegurado puede dejarlo vulnerable financieramente.

Qué factores influencia Canal de televisión británico seguro ¿primas?

Varios factores poder impacto Canal de televisión británico seguro primas, incluido:

a. **Edad y equitación experiencia** : Más joven y menos experimentado jinetes puede rostro primas más altas .

b. **Canal de televisión británico tipo y valor** : Más caro vehículos todo terreno generalmente tener más alto costos de seguro .

c. **Uso** : Cómo a menudo y dónde tú conducir su Canal de televisión británico poder afectar primas. Camino Por ejemplo, montar a caballo puede conllevar riesgos diferentes a los de las carreras profesionales.

d. **Ubicación** : Seguro tarifas poder variar basado en el área delito tasa y la probabilidad de accidentes.

e. **Seguridad características** : Instalación seguridad dispositivos semejante como antirrobo sistemas o seguridad El equipo puede reducir las primas.

Poder Canal de televisión británico seguro cubrir modificaciones o mercado de accesorios ¿accesorios?

Algunas pólizas de seguro pueden ofrecer cobertura para modificaciones o accesorios no originales, pero es básico a controlar con su asegurador. Estos adiciones a menudo necesidad Deben declararse y valorarse por separado para garantizar una cobertura adecuada en caso de daño o robo.

Poder I agregar adicional jinetes a mi Canal de televisión británico seguro ¿política?

Sí, la mayoría Las pólizas de seguro para vehículos todoterreno le permiten añadir pasajeros adicionales a su póliza. Sin embargo, es importante a nota eso añadiendo más jinetes puede aumentar su Primas. La aseguradora considerará la edad, la experiencia y el historial de conducción de cada conductor.

Son pasajeros cubierto bajo Canal de televisión británico ¿seguro?

La cobertura de pasajeros puede variar según la póliza y la jurisdicción. Algunas pólizas cubren automáticamente a los pasajeros, mientras que otras requieren un endoso adicional o una póliza separada. cobertura. Siempre controlar con su asegurador a confirmar si pasajeros están cubiertos en su póliza.

Conclusión :

Este apéndice tiene dirigido común preguntas y preocupaciones relacionado a Canal de televisión británico seguros, ofreciendo valiosa información y aclaraciones.

Comprender la importancia del seguro para vehículos todo terreno, la cobertura que brinda y los factores eso influencia primas voluntad autorizar Propietarios de vehículos todo terreno a hacer informado decisiones. Recuerda, cada política puede tener único términos y condiciones, entonces es crucial a Revise y analice sus necesidades específicas con un agente de seguros experto para garantizar la protección adecuada para su inversión en ATV.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR CAPÍTULO](#)

Capítulo 9: Glosario

En este capítulo, proporcionaremos definiciones de términos clave y jerga de seguros utilizados en todo el mundo. este libro. Él es básico a tener a claro comprensión de estos términos a Comprenda los conceptos que se abordan en los siguientes capítulos. Al familiarizarse con estas definiciones, estará mejor preparado para desenvolverse en el complejo mundo de los seguros y tomar decisiones informadas. Profundicemos en el glosario de términos de seguros:

Seguro : A contrato entre un individuo o entidad (el tomador del seguro) y una aseguradora compañía, dónde el tenedor de una póliza paga a de primera calidad en intercambio para protección financiera contra riesgos específicos.

Política : A escrito contrato eso contornos el términos y condiciones de un contrato de seguro entre el tomador del seguro y la compañía de seguros.

De primera calidad : El cantidad de dinero pagado por el tenedor de una póliza a el seguro compañía comprar y mantener una póliza de seguro.

Deducible : El especificado cantidad de dinero eso el tenedor de una póliza debe pagar afuera de bolsillo antes de que la compañía de seguros comience a cubrir los gastos restantes.

Cobertura : El medida de protección proporcionó por un seguro política contra específico riesgos o peligros.

Asegurado : El persona o entidad cubierto bajo un seguro política. También conocido como el tomador del seguro o el propietario de la póliza.

Aseguradora : El seguro compañía eso proporciona cobertura y asume el riesgos descritos en la póliza de seguro.

Suscripción : El proceso de evaluando, clasificando, y precios seguro riesgos basado en factores como la edad, la salud, la ocupación y otra información relevante.

Afirmar : A pedido hecho por el tenedor de una póliza para compensación de el seguro empresa debido a una pérdida o daño cubierto.

Responsabilidad : Legal responsabilidad o obligación de un individual o entidad a compensar a otros por lesiones, daños o pérdidas causados por sus acciones o negligencia.

Indemnización : Compensación proporcionó por un seguro compañía a el tenedor de una póliza para restaurarlos a la posición financiera en la que se encontraban antes de que ocurriera una pérdida cubierta.

Exclusión : Condiciones, eventos o circunstancias específicas que no están cubiertas por un seguro. política. Él es crucial a revisar política exclusiones a entender el limitaciones de cobertura.

Aprobación : A escrito enmienda o suma a un existente seguro política que modifica o amplía los términos de cobertura.

Riesgo : El probabilidad de pérdida o daño ocurriendo pendiente a incierto eventos o circunstancias.

Actuario : A profesional OMS usos matemático y estadístico técnicas a evaluar riesgos y calcular las tarifas de las primas.

Carpeta : A temporario seguro contrato eso proporciona cobertura hasta a permanente Se emite la póliza.

Pérdida relación : El relación de incurrido pérdidas y gastos a primas ganado , a menudo usado para evaluar la rentabilidad de una aseguradora.

Subrogación : El proceso por cual un seguro compañía busca a recuperar gastos de un tercero responsable después de compensar al asegurado por una pérdida cubierta.

Reaseguro : El proceso por cual un seguro compañía transferencias a parte de sus riesgos a otra aseguradora (reaseguradora) a cambio de una parte de la prima.

Salvamento : Dañado propiedad o elementos eso aún retener valor y poder ser vendido a compensar algunas de las pérdidas de la compañía de seguros.

Estas definiciones tienen como objetivo proporcionar una base sólida para comprender los conceptos tratados en este libro. Es importante tener en cuenta que los términos de los seguros pueden variar ligeramente según en el política o jurisdicción. Si tú encontrar cualquier adicional términos o jerga en todas partes este libro eso tú son desconocido con, por favor referirse atrás a este glosario Para aclaración.

Al adquirir una comprensión sólida de estos términos clave, estará mejor preparado para comprender y navegar por el complejidades de seguro políticas, reclamos, y el varios aspectos de Gestión de riesgos. Con este conocimiento, podrá tomar decisiones informadas y garantizar la protección y el bienestar financiero de usted, sus seres queridos y su negocio.

Continuar lectura el posterior capítulos como nosotros ahondar Más adentro en el mundo de seguros, descubriendo valioso perspectivas y estrategias a ayuda Navega por este campo complejo.

Capítulo 10: Recursos

El seguro para vehículos todoterreno es un aspecto crucial de la propiedad y la operación de un vehículo todo terreno. Proporciona protección contra potencial riesgos y pasivo, asegurando paz de mente Mientras disfrutas de la emoción de las aventuras todoterreno, en este capítulo te brindaremos valiosas recomendaciones de recursos, sitios web y... organizaciones que ofrecen Más información sobre Seguro para vehículos todoterreno. Estos recursos le brindarán la información necesaria para tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de seguro para vehículos todoterreno.

Seguro Proveedores:

Cuando seleccionando un seguro proveedor para su CANAL DE TELEVISIÓN BRITÁNICO, él es básico a Elija una empresa con buena reputación eso se especializa en Fuera de la carretera vehículos. El siguiente aseguradoras son conocido para Su experiencia y conocimientos en seguros para vehículos todoterreno:

a) **Progressive** : Progressive es un conocido proveedor de seguros que ofrece

cobertura integral cobertura para Vehículos todo terreno. Ellos proporcionar flexible políticas a medida a necesidades individuales, con opciones que incluyen cobertura contra colisiones, responsabilidad civil y cobertura integral.

b) **GEICO** : GEICO es otro reconocido proveedor de seguros que ofrece cobertura especializada. Canal de televisión británico seguro. Su políticas cubrir a ancho rango de riesgos, incluyendo colisión, responsabilidad, robo, vandalismo y daños causados por conductores sin seguro o con seguro insuficiente.

c) **agricultores Seguro** : agricultores Seguro ofertas personalizable Canal de televisión británico cobertura de seguro. Ellos proporcionar opciones para responsabilidad civil, colisión, cobertura integral cobertura y respaldos adicionales para satisfacer sus necesidades específicas.

En línea Recursos:

Internet es una vasta fuente de información sobre Seguro para vehículos todoterreno. Los siguientes sitios web ofrecen... valioso recursos, herramientas, y información a ayuda tú entender y navegar por Las complejidades del seguro de vehículos todo terreno:

a) **ATV.com** : ATV.com es una plataforma en línea popular que ofrece información completa sobre Vehículos todo terreno, incluido seguro. Proporcionan artículos, guías y reseñas. en Canal de televisión británico seguro opciones, cobertura tipos, y consejos para descubrimiento el mejor política.

b) **Deportes de motor Seguro Agencia** : Deportes de motor Seguro Agencia sitio web es Un recurso valioso para propietarios de vehículos todoterreno. Ofrece información detallada sobre opciones de cobertura, requisitos estatales y consejos para garantizar que su seguro de vehículo todoterreno le brinde la protección adecuada.

c) **Consejo Nacional para la Conservación de Vehículos Todoterreno (NOHVCC)** : NOHVCC es una organización sin fines de lucro dedicada a promover el uso responsable de vehículos todo terreno (OHV). recreación. Su sitio web ofertas recursos en seguridad, educación, y Seguro para propietarios y entusiastas de vehículos todo terreno.

Organizaciones :

Las siguientes organizaciones se especializan en promover la seguridad y la concientización sobre los vehículos todoterreno. Ellos poder proporcionar más guía en Canal de televisión británico seguro y conectar tú con recursos y apoyo locales:

a) **Canal de televisión británico Seguridad Instituto (ASI)** : ASI es un organización comprometido a promoviendo Seguridad del conductor de ATV A través de programas de educación y formación. Proporcionan recursos sobre medidas de seguridad, leyes estatales y requisitos de seguro.

b) **United Four Wheel Drive Associations (UFWDA)** : UFWDA es una organización internacional que aboga por la recreación responsable con vehículos 4x4 y todoterreno. Ellos poder oferta valioso perspectivas en Canal de televisión británico regulaciones, incluido requisitos de seguro y lo conectaremos con clubes y recursos locales.

c) **Motociclista estadounidense Asociación (AMA)** : Aunque se centra

principalmente en las motocicletas, AMA también ofrece recursos e información sobre seguridad y seguros para vehículos todo terreno. Ellos son un autorizado fuente para legal y relacionados con seguros Asuntos relativos a vehículos todo terreno y otros vehículos todoterreno.

Usando el recursos mencionado arriba, tú poder ganar a integral comprensión del seguro de ATV y tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de cobertura.

Recordar, él es crucial a revisar políticas, comparar cobertura opciones, y consultar con profesionales de seguros para garantizar que su ATV esté adecuadamente protegido.

En conclusión:

El seguro para vehículos todoterreno es fundamental para la propiedad y la conducción responsables. Al utilizar los recursos, sitios web y organizaciones recomendados en este capítulo, podrá abordar las complejidades del seguro para vehículos todoterreno con confianza. Recuerde mantenerse informado, revisar las pólizas cuidadosamente y consultar con expertos para asegurarse de contar con la información necesaria. cobertura a disfrutar su Canal de televisión británico aventuras mientras protector tú mismo y otros.

Todo sobre los clásicos Auto Seguro

Introducción

Clásico coches sostener a especial lugar en el copas de entusiastas, coleccionistas, y auto Amantes de los coches clásicos de todo el mundo. Estos vehículos atemporales evocan nostalgia y representan una época de elegancia, sofisticación y artesanía. Si bien los propietarios de coches clásicos aprecian la belleza y historia de ellos apreciados posesiones, ellas también Entender la importancia De protegerlos con la cobertura de seguro adecuada. Este libro electrónico ofrece una guía completa sobre el seguro de autos clásicos, abarcando su importancia, propósito y estructura, para garantizar que su preciado automóvil permanezca protegido para las generaciones futuras.

Este libro electrónico cubiertas todo seguro agentes necesidad a saber acerca de asegurando Autos Clásicos, incluyendo diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y 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 para embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música, memes y efectos de sonido).

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Breve Descripción general de el Importancia de Clásico Auto Seguro

El seguro de automóviles clásicos tiene un propósito distintivo que lo distingue del seguro de automóviles normal. políticas. A diferencia de moderno vehículos, clásico coches a menudo agradecer en valor Con el tiempo, se convierten en activos valiosos. Obtener una cobertura de seguro adecuada para autos clásicos es vital para proteger su valor financiero, su significado histórico y la inversión de tiempo, esfuerzo y recursos que sus propietarios han dedicado a su mantenimiento y restauración.

El seguro de autos clásicos va más allá de la cobertura estándar que ofrecen las pólizas de seguro de auto convencionales. Considera las características únicas de los vehículos clásicos, como su producción limitada, la escasez de repuestos y la experiencia necesaria para las reparaciones. Además, el seguro de autos clásicos reconoce el uso limitado que suelen tener estos vehículos, ya que a menudo se consideran objetos de colección o se utilizan para fines especiales. ocasiones. Como a resultado, clásico auto seguro ofertas especializado cobertura Opciones adaptadas a las necesidades únicas de los propietarios de automóviles clásicos.

El propósito de este libro electrónico es guiar a los propietarios de automóviles clásicos a través del complejo mundo de los seguros, brindándoles el conocimiento y las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas. acerca de su cobertura. A lograr este, el siguiente capítulos voluntad cubrir a Amplia gama de temas, incluyendo tipos de pólizas, opciones de cobertura, el proceso de reclamaciones y consejos para encontrar la aseguradora adecuada. Profundicemos en la estructura de este libro electrónico para que comprenda claramente el contenido que se presenta a continuación.

Capítulo 1: Comprensión del seguro de automóviles clásicos En este capítulo, exploraremos

los fundamentos del seguro de automóviles clásicos, examinando las diferencias clave entre el seguro de automóviles regulares y el seguro de automóviles de lujo. seguro y políticas diseñado específicamente para antiguo vehículos. Por el fin de En este capítulo, los lectores obtendrán una comprensión integral de los aspectos únicos del seguro de automóviles clásicos y su importancia para preservar el valor y el patrimonio de sus amados automóviles.

Capítulo 2: Tipos de pólizas y opciones de cobertura. Este capítulo profundiza en los diversos tipos de pólizas y opciones de cobertura disponibles para los propietarios de autos clásicos. Los lectores aprenderán sobre la cobertura de valor acordado, la cobertura de valor declarado y otras coberturas especializadas diseñadas. a proteger clásico coches de el riesgos ellos rostro. Además, nosotros voluntad conversar Los factores que influyen en las primas de seguros y cómo lograr un equilibrio entre una cobertura adecuada y asequibilidad.

Capítulo 3: Navegando el Reclamos Proceso En este capítulo, nosotros voluntad guía lectores A través del proceso de reclamación. Explicaremos los pasos para presentar una reclamación y brindaremos consejos para garantizar una resolución fluida y eficiente. Los propietarios de autos clásicos aprenderán sobre la importancia de documentar y mantener registros precisos del estado de su vehículo, así como el papel de las tasaciones y los especialistas en autos clásicos en el proceso de reclamación.

Capítulo 4: Cómo elegir el proveedor de seguros adecuado Este capítulo final se centra en el proceso de seleccionando el bien seguro proveedor para su clásico auto. Nosotros voluntad conversar Los factores a considerar al evaluar las compañías de seguros, como su experiencia en asegurar autos clásicos, su estabilidad financiera y el nivel de servicio al cliente que brindan. Además, los lectores comprenderán la importancia de leer y comprender los términos y condiciones de las pólizas para asegurarse de recibir la cobertura que esperan.

Al combinar los conocimientos adquiridos en cada capítulo, los propietarios de coches clásicos contarán con las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas sobre su cobertura de seguro. Tanto si es un coleccionista experimentado como si es un nuevo aficionado, este libro electrónico tiene como objetivo... autorizar tú con el conocimiento a proteger su clásico auto inversión y preservar su legado para las generaciones venideras.

Capítulo 1: Comprensión Clásico Auto Seguro

Introducción :

Los autos clásicos, con su elegancia atemporal, su significado histórico y su ingeniería única, ocupan un lugar especial en el corazón de los entusiastas del automóvil. Poseer y cuidar un auto clásico es una experiencia inigualable, pero también incluye su propio conjunto de... único consideraciones, particularmente cuando él llega a seguro. En este capítulo, nosotros Se adentrará en el mundo del seguro de autos clásicos, explorando su definición, criterios de clasificación, diferencias clave con el seguro de autos regular y los beneficios de obtener una cobertura especializada.

Definición y Criterios para Clásico Coches:

Definir qué constituye un automóvil clásico es esencial para comprender las opciones de seguro. disponible. Mientras el exacto definición puede variar entre seguro En las empresas, existen varios criterios comunes que suelen clasificar un vehículo como coche clásico:

- **Edad :** Clásico coches son generalmente consideró a ser vehículos eso son en el menos 20-25 años. Sin embargo, algunas aseguradoras pueden tener requisitos más

específicos, como una edad mínima de 25 años o más.

- **Rareza** : Clásico coches son a menudo limitado en producción y poseer a cierto nivel De singularidad. Las producciones limitadas, las ediciones especiales o los modelos raros contribuyen a la clasificación de un vehículo como clásico.
- **Condición y Histórico Significado** : El preservación de el coches El diseño original, la importancia histórica y el estado general son cruciales para determinar su estatus como clásico. Los vehículos bien mantenidos, sin modificaciones y que conservan sus características originales suelen tener mayor valor.

Llave Diferencias entre Clásico Auto Seguro y Regular Auto Seguro:

El seguro de automóviles clásicos difiere significativamente de las pólizas de seguro de automóviles estándar debido a la único necesidades de estos valioso y querido vehículos. El siguiente son alguno Diferencias clave a considerar:

- **Cobertura de valor acordado** : A diferencia del seguro de auto convencional, que generalmente reembolsa solo el valor real en efectivo al momento de la reclamación, el seguro de auto clásico suele ofrecer una cobertura de valor acordado. Esto significa que la aseguradora y el... dueño aceptar en el del vehículo valor Por adelantado, siempre que lleno cobertura en caso de una pérdida total o robo.
- **Kilometraje limitado** : los coches clásicos no suelen utilizarse como vehículos de uso diario, por lo que seguro políticas típicamente característica kilometraje limitaciones. Estos restricciones ayudar a mantener las primas más bajas, ya que las aseguradoras asumen que el automóvil se conducirá con menos frecuencia, lo que reduce el riesgo de accidentes y desgaste .
- **Salvar Retención** : En el desgraciado evento de a total pérdida, clásico auto Las pólizas de seguro suelen ofrecer a los propietarios la opción de conservar los derechos de salvamento de su vehículo. Esto permite a los coleccionistas apasionados reconstruir o rescatar piezas de su querido coche clásico, asegurando así su legado.
- **Redes de Reparación Especializadas** : El seguro especializado para autos clásicos suele incluir acceso a una red de talleres de confianza y especialistas que comprenden las necesidades únicas de estos vehículos. Esto garantiza que las reparaciones se realicen con experiencia. y usando adecuado regiones a mantener el coches autenticidad y valor.

Beneficios de Obtención Especializado Clásico Auto Seguro:

Eligiendo a obtener especializado clásico auto seguro ofertas numero beneficios Más allá de la propia cobertura. Algunas de estas ventajas incluyen:

- **A medida Cobertura** : Clásico auto seguro políticas son específicamente diseñado Para satisfacer las necesidades únicas de los propietarios de autos clásicos. Consideran factores como el valor de colección. valor, restauración costos, y limitado kilometraje, asegurando el La cobertura se alinea con el valor real del vehículo.
- **Primas más bajas** : las primas de seguro de automóviles clásicos, en promedio, tienden a ser más bajas. comparado a regular auto seguro. Este es pendiente a factores semejante como kilometraje limitado, edad y experiencia del conductor y la suposición de que los coches clásicos están bien mantenidos y almacenados de forma segura.

- **Soporte experto** : con un seguro especializado para autos clásicos, los propietarios obtienen acceso a un experto apoyo personal OMS entender el complejidades de Aseguramos y protegemos vehículos clásicos. Le asesoramos sobre tasaciones, mantenimiento y restauración, garantizando así la protección de su inversión.
- **Comunidad Compromiso** : Muchos especializado clásico auto seguro Los proveedores colaboran activamente con la comunidad de autos clásicos, organizando eventos, proporcionando recursos y fomentando la conexión entre los entusiastas. Este sentido de comunidad puede enriquecer la experiencia general de ser propietario, permitiéndole conectar con personas afines que comparten su pasión.

Conclusión :

Comprender el seguro de autos clásicos es fundamental para cualquier propietario. Al comprender la definición y los criterios, y reconocer las diferencias clave con los seguros de autos convencionales, seguro, y apreciando el beneficios de especializado cobertura, tú poder hacer una decisión informada cuando se trata de asegurar su preciada posesión.

Los aspectos únicos del seguro de autos clásicos, como la cobertura de valor acordado, el kilometraje limitado y el acceso a redes de reparación especializadas, garantizan que su auto clásico reciba la protección que merece mientras preserva su importancia y valor históricos para las generaciones futuras.

[Capítulo 2: Cobertura Opciones para Clásico Coches](#)

Introducción

Cuando se trata de proteger su amado automóvil clásico, es fundamental comprender las diversas cobertura opciones disponible a asegurar es seguridad y preservación. Este Este capítulo analiza a fondo las diferentes opciones de cobertura que pueden considerar los propietarios de autos clásicos, incluyendo la cobertura de responsabilidad civil, la cobertura integral, la cobertura por colisión, la cobertura contra conductores sin seguro o con seguro insuficiente, la cobertura del valor acordado y la cobertura de repuestos y accesorios. Al comprender estas opciones, podrá tomar una decisión informada para proteger la belleza de su vehículo clásico.

[Responsabilidad Cobertura](#)

La cobertura de responsabilidad civil es una parte integral de cualquier póliza de seguro de automóvil y es especialmente importante para clásico auto propietarios. Este cobertura protege tú financieramente si tú son Si se le declara legalmente responsable de causar lesiones o daños materiales a otra persona mientras conduce su vehículo clásico, le garantizamos que tendrá los medios para indemnizar a la parte afectada y cubrir sus gastos médicos, reparaciones u honorarios legales derivados del incidente.

[Cobertura integral](#)

Los coches clásicos son más vulnerables a ciertos riesgos, como el robo, el vandalismo, los incendios o los daños naturales. desastres. Por lo tanto, integral cobertura se convierte crucial para Proteja su belleza vintage contra estos peligros. Esta opción de cobertura ofrece protección financiera por daños que no se produzcan por colisión, lo que le brinda la tranquilidad de saber que su auto clásico está protegido contra una amplia gama de riesgos potenciales.

[Colisión Cobertura](#)

Si bien la cobertura integral protege contra daños no relacionados con colisiones, la cobertura

de colisión está diseñada específicamente para cubrir los costos de reparación o reemplazo de su clásico auto en el evento de un accidente o colisión. Si él es a defensa Ya sea un accidente o una pérdida total, tener cobertura contra colisiones garantiza que su preciado automóvil clásico esté protegido y pueda restaurarse a su antigua gloria sin causar una carga financiera significativa.

[Sin seguro o con seguro insuficiente Automovilista Cobertura](#)

Clásico auto propietarios a menudo encontrar situaciones dónde otro conductores fallar a llevar Seguro adecuado o no tener seguro. La cobertura para conductores sin seguro o con seguro insuficiente ofrece protección en estos casos, garantizando una compensación económica por cualquier daño causado por un conductor sin seguro o con seguro insuficiente. Esta opción de cobertura le permite reparar o reemplazar su auto clásico sin depender únicamente del seguro del responsable.

[Acordado Valor Cobertura](#)

A diferencia de las pólizas de seguro de automóviles estándar que se basan en el valor real en efectivo o el valor depreciado a determinar afirmar pagos, acordado valor cobertura es específicamente a medida a Satisfacer las necesidades únicas de los propietarios de automóviles clásicos. La cobertura de valor acordado le permite establecer un acordado valor para su antiguo vehículo con el seguro compañía. En el En caso de pérdida total cubierta, esta cobertura le garantiza que recibirá el monto acordado, asegurando que el valor real de su auto clásico sea reconocido y protegido.

[Cobertura para Repuesto Regiones y Accesorios](#)

Los propietarios de autos clásicos invierten mucho tiempo, esfuerzo y dinero en el mantenimiento y la mejora de sus preciados automóviles. Por lo tanto, es fundamental considerar la cobertura de repuestos. regiones y accesorios. Este cobertura opción proporciona financiero protección para Las piezas de repuesto de su coche clásico, ya sean repuestos originales o mejoras de posventa. Al incluir esta cobertura en su póliza, puede asegurarse de que cualquier pérdida o daño a estos valiosos componentes reciba una compensación adecuada.

Conclusión

Comprender las distintas opciones de cobertura La cobertura disponible para autos clásicos es vital para proteger su inversión y garantizar el disfrute continuo de su belleza vintage. Desde la cobertura de responsabilidad civil hasta la cobertura del valor acordado y la cobertura de repuestos y accesorios, cada opción desempeña un papel único para proteger su auto clásico de posibles daños. riesgos. Por seleccionando el adecuado cobertura opciones y sastrería a ellos a Según sus necesidades específicas, usted puede conducir su automóvil clásico con confianza, sabiendo que está protegido por un plan de seguro integral.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

[Capítulo 3: Política Términos y Condiciones](#)

Introducción

Para comprender plenamente las complejidades del seguro de coches clásicos, es fundamental familiarizarse con los términos y condiciones de la póliza. Este capítulo pretende ofrecer una explicación completa de los términos y la jerga comunes utilizados en el seguro de coches

clásicos. políticas. Además, él voluntad cobertizo luz en política exclusiones y limitaciones que los asegurados deben conocer. Finalmente, profundizaremos en la comprensión de los deducibles y su impacto en la cobertura. Al finalizar este capítulo, los lectores contarán con los conocimientos necesarios para gestionar sus pólizas de seguro de autos clásicos con confianza.

Explicación de Común Términos y Jerga Usado en Clásico Auto Seguro Políticas

- **Valor acordado** : a diferencia de las pólizas de seguro de automóviles estándar, las pólizas de seguro de automóviles clásicos pueden ofrecer una opción de valor acordado. El valor convenido representa la cantidad que la aseguradora pagará en caso de pérdida total o robo, la cual está predeterminada y acordada mutuamente entre el tomador del seguro y la aseguradora. Esto garantiza que el valor de el clásico auto es cubierto, tomando en cuenta su unicidad y una apreciación potencial.
- **Valor real en efectivo (ACV):** a diferencia del valor acordado, algunas pólizas brindan cobertura basada en el valor real en efectivo. El ACV tiene en cuenta la depreciación del vehículo. valor, significado eso el pago para a afirmar voluntad ser basado en el Valor de mercado del vehículo al momento del siniestro. Es importante comprender el método de valoración que utiliza su póliza, ya que puede afectar significativamente la indemnización recibida.
- **Valor Declarado:** Este término suele confundirse con el valor convenido, pero difieren en su significado. El Valor Declarado representa la cantidad que el asegurado declara como suya. clásico auto a ser valer. Sin embargo, el asegurador puede aún optar a pagar afuera basado en el valor real en efectivo, por lo que es esencial aclarar el método de valoración con su proveedor de seguros.
- **Uso de Autos Clásicos:** Las pólizas de seguro de autos clásicos pueden incluir restricciones de uso para proteger el carácter coleccionable del vehículo. Las clasificaciones de uso comunes incluyen "solo para uso recreativo", que limita la conducción a fines recreativos. y "limitado usar," cual puede permitir para desplazamientos a trabajar o auto Actividades del club. Comprender el uso permitido de su vehículo es crucial para evitar posibles interrupciones en la cobertura.

Política Exclusiones y Limitaciones a ser Consciente de

Almacenamiento y Seguridad Requisitos: Muchos clásico auto seguro políticas Tienen requisitos específicos de almacenamiento y seguridad para proteger el vehículo de robos o daños. Estos requisitos pueden incluir guardar el coche en un garaje cerrado, instalar un sistema de seguridad homologado o utilizar frenos para las ruedas. El incumplimiento de estos requisitos puede resultar en la denegación de reclamaciones o una reducción de la cobertura.

Restricciones de kilometraje: Alguno las políticas imponen Restricciones de kilometraje en autos clásicos para garantizar su conservación y valor. Estas restricciones pueden variar según la póliza, por lo que es crucial comprender las limitaciones y consecuencias específicas de exceder el límite. a ellos. Excesivo kilometraje límites sin adecuado divulgación puede resultado en reclamaciones denegadas o cancelación de póliza.

Vehículo Edad Limitaciones: Clásico auto seguro políticas a menudo tener Limitaciones según la antigüedad del vehículo. Si bien la definición de auto clásico puede variar entre aseguradoras, es importante verificar que su vehículo cumpla con sus criterios. El

incumplimiento de los requisitos de antigüedad puede resultar en la denegación de la cobertura o primas más altas.

Comprensión Deducibles y Cómo Ellos Impacto Cobertura

Deducibles : A El deducible es la cantidad que el asegurado es responsable de pagar de su bolsillo antes de que entre en vigencia la cobertura del seguro. Los deducibles pueden variar según la póliza y generalmente los elige el asegurado al comprar el seguro. Más alto deducibles a menudo resultado en más bajo primas pero también exigen que los asegurados contribuyan más en caso de reclamo.

Impacto en la cobertura : Es fundamental comprender cómo los deducibles afectan la cobertura. En caso de siniestro, la compañía de seguros descontará el deducible cantidad de el total pago. Para ejemplo, si el afirmar cantidades hasta \$10,000 y el deducible es \$1,000, el asegurador voluntad reembolsar el asegurado \$9,000. Por lo tanto, seleccionar un deducible apropiado requiere equilibrar el potencial ahorros en primas contra el asequibilidad de pago el deducible en caso de siniestro.

Conclusión

Familiarizándose con los términos comunes, la jerga, las exclusiones, las limitaciones y los deducibles. encontró en clásico auto seguro políticas, tú son mejor equipado a Explore las complejidades de su cobertura. Comprender los matices de la terminología de la póliza, las restricciones de cobertura y los deducibles le permitirá tomar decisiones informadas y, al mismo tiempo, obtener la protección adecuada para su preciado auto clásico. El siguiente capítulo profundizará en el proceso de selección del proveedor y la póliza de seguro de auto clásico adecuados.

Capítulo 4: Descubrimiento el Mejor Seguro Proveedores

Introducción :

Cuando él llega a protector nuestro activos y asegurando nuestro futuro, seguro obras de teatro a papel vital. Sin embargo, con numerosos proveedores de seguros saturando el mercado, se vuelve cada vez más desafiante a determinar cual unos son acreditado y confiable. En En este capítulo, profundizaremos en los consejos esenciales para investigar y seleccionar compañías de seguros de buena reputación, la importancia de evaluar la estabilidad financiera y el servicio al cliente, y recursos confiables para encontrar proveedores de seguros de automóviles clásicos.

Si sigue estas pautas, estará bien preparado para tomar una decisión informada y asegurar la mejor cobertura de seguro para sus necesidades.

Consejos para Investigando y Seleccionando Acreditado Seguro Empresas:

Investigar y seleccionar un proveedor de seguros requiere una consideración cuidadosa para garantizar tú hacer el bien elección. Aquí son alguno valioso consejos a guía tú a través de El proceso:

- **Evaluar su necesidades** : Antes embarcando en su buscar, él es crucial a Identifique sus necesidades de seguro. Determine el tipo de cobertura que necesita, ya sea para su hogar, automóvil, salud u otros bienes valiosos. Al comprender sus necesidades, podrá reducir sus opciones y centrarse en proveedores especializados en las pólizas de seguro pertinentes.
- **Buscar recomendaciones** : Comenzar su buscar por buscando recomendaciones De personas de confianza, como familiares, amigos o asesores profesionales. Sus

experiencias y perspectivas personales pueden brindar información valiosa sobre compañías de seguros de buena reputación que les han brindado un buen servicio.

- **Evaluar la reputación y credibilidad** : Una vez que tengas una lista de potenciales proveedores de seguros, minuciosamente investigación su reputación y credibilidad. Visita su sitios web, leer reseñas de clientes y verificar si hay quejas presentadas contra ellos ante los organismos reguladores. A Una empresa con una sólida reputación y un historial de excelente servicio al cliente y rápida resolución de reclamos tiene más probabilidades de brindar una cobertura confiable.
- **Compare cotizaciones y coberturas** : obtenga cotizaciones de múltiples proveedores de seguros para comparar primas, deducibles, límites de cobertura y beneficios adicionales. Llevar su tiempo a revisar el política detalles y asegurar eso el La cobertura se ajusta a tus necesidades. No bases tu decisión solo en el precio; considera el valor que recibes por la prima pagada.

Evaluando Financiero Estabilidad y Cliente Servicio:

Financiero estabilidad y cliente servicio son crucial aspectos a considerar cuando Elegir un proveedor de seguros. Aquí te explicamos por qué:

- **Financiero estabilidad** : Un seguro de la empresa financiero fortaleza es vital a asegurar Puede cumplir con sus compromisos y pagar las reclamaciones puntualmente. Evalúe las calificaciones financieras de la aseguradora proporcionadas por agencias de calificación confiables como A.M. Best, Standard & Poor's o Moody's. A Una empresa con altas calificaciones indica una posición financiera estable y una mayor probabilidad de cumplir con sus obligaciones.
- **Servicio al cliente** : Un servicio al cliente excepcional es el sello distintivo de una compañía de seguros de buena reputación. proveedores. Mirar para empresas eso oferta a dedicado cliente Nuestro equipo de soporte está disponible a través de múltiples canales, como teléfono, correo electrónico o chat en línea. La rapidez en la respuesta, la comunicación clara y la disposición para atender sus inquietudes son indicadores de una aseguradora confiable.

Recursos confiables para Descubrimiento Clásico Seguro de coche Proveedores:

Asegurando clásico coches requiere especializado conocimiento y a medida cobertura. A encontrar de buena reputación clásico auto seguro proveedores, considerar el siguiente de confianza recursos:

- **Clubes y asociaciones de coches clásicos** : Únase a clubes y asociaciones de coches clásicos locales o nacionales. asociaciones poder proporcionar a poder de información y recursos. Comprometer con otros entusiastas que pueden ofrecer recomendaciones de proveedores de seguros confiables especializados en autos clásicos.
- **Publicaciones y sitios web sobre coches clásicos** : busque publicaciones populares sobre coches clásicos y sitios web eso a menudo característica artículos y anuncios de compañías de seguros de renombre. Estas fuentes suelen ofrecer información sobre aseguradoras que comprenden las necesidades específicas de los propietarios de coches clásicos.
- **Corredores de seguros** : Colaborar con corredores de seguros especializados en coches clásicos puede ser muy beneficioso. Estos profesionales poseen un profundo

conocimiento del sector y tienen acceso a una amplia gama de aseguradoras. Ellos poder ayuda tú encontrar el mejor cobertura a medida a su clásico Requisitos específicos del vehículo.

Conclusión :

Seleccionar el mejor proveedor de seguros requiere una investigación exhaustiva, una evaluación cuidadosa y consideración de su específico necesidades. Por siguiente el consejos proporcionó en este En este capítulo estará bien preparado para investigar e identificar compañías de seguros con buena reputación.

Recordar a evaluar su financiero estabilidad y cliente servicio, como Bueno como grifo en confianza recursos cuando buscando clásico auto seguro proveedores. Haciendo un decisión informada voluntad proporcionar tú con paz de mente, conocimiento eso su activos y futuro están protegidos por un proveedor de seguros confiable.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Capítulo 5: Determinando el Valor de Su Clásico Auto

Introducción

Poseer un coche clásico es un sueño compartido por muchos entusiastas, pero determinar su verdadero valor poder ser a desalentador tarea. Si tú son en vista de comprar, venta, o Al asegurar su automóvil clásico, comprender su valor es fundamental. En este capítulo, exploraremos diferentes métodos para tasar su auto clásico, enfatizaremos la importancia de una tasación precisa para el seguro y profundizaremos en los diversos factores que pueden tener un impacto significativo en el valor de los autos clásicos.

Métodos para Tasación el Valor de Su Clásico Auto

Cuando él llega a tasación el valor de su clásico auto, allá son varios Métodos que puede utilizar. Cada enfoque tiene sus ventajas y desventajas, y es fundamental considerar diversas fuentes para comprender completamente el valor de su vehículo.

- **Mercado Investigación** : Conductible exhaustivo mercado investigación es a fundamental Paso para estimar el valor de su coche clásico. Al comparar vehículos similares, vendidos recientemente o actualmente en el mercado, puede obtener información valiosa sobre los precios vigentes. Las plataformas en línea, las revistas de coches de colección y las subastas ofrecen recursos para seguir las ventas y tendencias recientes.
- **Profesional Tasadores** : Contratación a profesional tasador especializado en Los coches clásicos son una excelente opción para obtener una valoración imparcial y bien informada. Estos expertos poseen un amplio conocimiento del mercado, datos históricos y factores específicos que influyen en el valor de los coches clásicos. A Un informe de tasación completo de un tasador de confianza le proporcionará una evaluación detallada del estado de su vehículo, su originalidad, rareza y otros aspectos relevantes.
- **Guías de valoración de coches clásicos** : Utilizar guías de valoración de coches clásicos o guías de precios es otro método común para calcular el valor de su vehículo. Estas guías ofrecen una gama de valores según la marca, el modelo, el año e incluso...

recortar nivel de su clásico auto. Sin embargo, mantener en mente esos valores A menudo pretenden servir como punto de partida y es posible que no reflejen fluctuaciones específicas del mercado o características únicas de su vehículo.

Importancia de Preciso Valuación para Seguro Propósitos

Tasar correctamente su coche clásico es fundamental, especialmente en lo que respecta a la cobertura del seguro. Muchas pólizas de seguro de auto estándar no protegen adecuadamente el valor real de los coches clásicos, que suelen revalorizarse con el tiempo. No asegurar su vehículo... para es adecuado valer poder dejar tú vulnerable a financiero pérdida en el evento de robo, daño o pérdida total.

Por Al obtener una valoración precisa, puede asegurarse de que Tenga suficiente cobertura para proteger su inversión. Se recomienda buscar un seguro especializado para autos clásicos. proveedores que comprenden la naturaleza única de cosecha automóviles y políticas de oferta a medida a su necesidades. Estos proveedores a menudo requerir a profesional evaluación o documentación extensa para establecer el valor acordado de su coche clásico.

Factores Eso Poder Afecto el Valor de Clásico Coches

Numeroso factores poder de modo significativo influencia el valor de clásico coches. Entendiendo estos elementos voluntad ayuda tú evaluar su del vehículo valer más exactamente y Predecir posibles fluctuaciones futuras.

- **Estado** : El estado de su coche clásico es uno de los factores más críticos que afectan es valor. Vehículos en prístino, original condición con mínimo tener puesto El desgaste y el desgaste pueden alcanzar precios más altos. Las restauraciones, modificaciones y el historial de mantenimiento también influyen en la determinación del valor.
- **Rareza y Histórico Significado** : Clásico coches con bajo producción números Las piezas asociadas con un evento histórico significativo o un propietario famoso suelen tener un valor más alto. La rareza y la importancia histórica suelen atraer a coleccionistas y entusiastas, lo que impulsa la demanda y los precios.
- **Originalidad** : Clásico coches en su original, inalterado condición son generalmente Más deseable y valioso. Conservar las piezas, la pintura y las características originales de fábrica puede influir significativamente en su valor.
- **Popularidad y Tendencias** : El popularidad de cierto marcas y modelos Cambian con el tiempo, lo que afecta su valor. Las tendencias en la comunidad de autos clásicos pueden influir en los precios, y ciertas épocas o vehículos específicos experimentan aumentos repentinos de demanda y valor.
- **Documentación y procedencia** : Una documentación exhaustiva, incluidos los registros de servicio, el historial de propiedad y los certificados de autenticidad, puede proporcionar evidencia valiosa. de a clásico coches historia y originalidad. Bien documentado vehículos A menudo se consiguen precios más altos debido a su mayor credibilidad.

Conclusión

Determinar el valor de su auto clásico es fundamental para tomar decisiones informadas sobre la compra, venta y seguro de su vehículo clásico. Al utilizar diversos métodos de tasación, comprender la importancia de una valoración precisa para el seguro y considerar los numerosos factores que afectan a los autos clásicos, auto valores, tú poder navegar por el mundo de clásico auto propiedad con confianza.

Recordar, el valor de su querido vehículo se extiende lejos más allá de es físico valer; Representa un pedazo de historia y la realización de una pasión compartida por entusiastas de todo el mundo.

Capítulo 6: Asegurando Su Clásico Auto: A Paso a paso Guía

Introducción: Los coches clásicos ocupan un lugar especial en el corazón de los aficionados a la automoción. Preservar y proteger estas reliquias automotrices requiere más que un simple mantenimiento regular; requiere... Cobertura de seguro adecuada. Asegurar un auto clásico implica abordar un conjunto único de consideraciones, procedimientos y documentación. En este capítulo, nosotros voluntad caminar tú a través de el proceso de obtención clásico auto seguro. Nosotros Discutiremos la documentación necesaria, brindaremos consejos para negociar las primas y los términos de cobertura, y garantizaremos que su preciado automóvil clásico permanezca adecuadamente protegido.

Tutorial de el Proceso de Obtención Clásico Auto Seguro:

Investigue y compare proveedores de seguros : comience investigando proveedores de seguros OMS especializarse en clásico auto cobertura. Buscar afuera aseguradoras con a fuerte Contamos con una amplia experiencia en la cobertura confiable de autos clásicos. Compare sus ofertas, reputación y opiniones de clientes para asegurarse de que se ajusten a sus necesidades .

Determinar el Valor de Su Clásico Auto : A obtener adecuado cobertura, determinar el valor de su clásico auto. Este evaluación poder ser basado en factores semejante como el Marca, modelo, estado, rareza y cualquier modificación o restauración del vehículo. Solicite una tasación a un tasador profesional de coches clásicos para determinar el valor exacto.

Elige la cobertura adecuada : Seleccionar la cobertura adecuada es crucial. Seguro de coche clásico. políticas típicamente oferta acordado valor cobertura, cual medio eso tú y La aseguradora acuerda el valor del vehículo por adelantado. Esto garantiza que recibas la cantidad acordada en caso de pérdida total, sin depreciación. Las opciones de cobertura adicionales pueden incluir cobertura de responsabilidad, asistencia en carretera y cobertura de repuestos o accesorios antiguos.

Recolectar Necesario Documentación : Cuando aplicando para clásico auto seguro, tú Deberá proporcionar documentación específica. Esta suele incluir:

- a. Prueba de Propiedad: Presente el factura de venta, título, o registro a establecer su propiedad del vehículo.
- b. Fotos: Proporcionar alta calidad fotografías de su clásico auto, capturando Varios ángulos para mostrar su condición.
- c. Evaluación: Incluir el evaluación informe de a acreditado tasador a validar El valor de su coche clásico.
- d. Conduciendo Historia: Revelar su conduciendo historia, incluido cualquier accidentes, violaciones, o reclamaciones realizadas en el pasado.
- e. Información de almacenamiento: Detalle dónde y cómo guarda su automóvil clásico cuando no lo utiliza. incluido seguridad medidas semejante como alarmas, cochera almacenamiento, o seguimiento dispositivos.

Negociación de primas y Cobertura Términos:

- a. Kilometraje Limitaciones: Conversar el kilometraje limitaciones impuesto por el asegurador. Algunas políticas restringen el kilometraje anual, mientras que otras ofrecen

flexibilidad según sus patrones de uso.

b. Deducible Opciones: Considerar el deducible opciones disponible y seleccionar el cantidad que se ajuste a su comodidad financiera.

c. Descuentos: Preguntar acerca de cualquier disponible descuentos, semejante como varios coches polfticas, asociaciones de membresía o características de seguridad instaladas en su automóvil clásico.

d. Acordado Valor Ajustes: Conversar el proceso de ajustando el acordado valor con el tiempo debido a la apreciación o trabajos de restauración invertidos en su automóvil clásico.

e. Proceso de reclamaciones: comprenda el proceso de reclamaciones y asegúrese de que se ajuste a sus expectativas. Preguntar acerca de el aseguradora reputación para manejo reclamos inmediatamente y equitativamente.

Conclusión: Asegurar su coche clásico es fundamental para proteger su inversión y garantizar su tranquilidad. Siga la guía paso a paso que se describe en este... capítulo, tú voluntad ser equipado con el necesario conocimiento a navegar por el Proceso de obtención de un seguro para autos clásicos. Recuerde que una investigación exhaustiva, una documentación precisa y una negociación eficaz le ayudarán a conseguir la cobertura ideal que proteja su querido auto clásico por muchos años.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Capítulo 7: Mantenimiento y Protector Su Clásico Auto

Introducción : A Un coche clásico no es solo un vehículo; es una preciada pieza de la historia y un símbolo de elegancia atemporal. Poseer y conducir un coche clásico evoca un sentimiento de orgullo y admiración. Sin embargo, con excelente privilegio llega excelente responsabilidad. En este En este capítulo, analizaremos los consejos y prácticas esenciales para el mantenimiento y la protección de su auto clásico. Exploraremos las técnicas adecuadas de mantenimiento, la importancia de las inspecciones y el mantenimiento regulares, y las medidas de seguridad adicionales para proteger su preciado vehículo.

Sección 1: Consejos para un correcto mantenimiento del vehículo para prevenir daños y conservar su valor el prístino condición de su clásico auto es crucial, no solo para es No solo por su estética, sino también por preservar su valor. Aquí tienes algunos consejos valiosos para ayudarte a prevenir daños y mantener el valor de tu coche clásico:

1.1 Regular Limpieza: Regularmente lavado y depilación su clásico auto no solo mantiene Queda espectacular y además protege la pintura. Usa un champú para coches con pH neutro y paños o esponjas de microfibra suaves para evitar rayar la superficie.

1.2 Almacenamiento adecuado: busque una instalación de almacenamiento segura y adecuada para su automóvil clásico, preferiblemente en a clima controlado ambiente. Proteger él de extremo temperaturas, humedad, y la luz solar directa. Utilice una funda transpirable para coche para protegerlo del polvo, los residuos y los posibles arañazos.

1.3 Mantenimiento de fluidos: Revise y cambie regularmente fluidos como el aceite de motor, el líquido de transmisión, el refrigerante y el líquido de frenos. Los autos clásicos suelen tener requisitos únicos. entonces consultar su del vehículo manual o buscar consejo de a Mecánico experimentado o especialista en coches clásicos.

1.4 Cuidado de los neumáticos: Los neumáticos inflados correctamente y las rotaciones regulares de los neumáticos son esenciales para un desgaste uniforme. y óptimo actuación. Inspeccionar a ellos para grietas, bultos, o señales de envejecimiento, ya que puede ser necesario reemplazar los neumáticos más viejos incluso si la profundidad de la banda de rodadura es adecuada.

1.5 Batería Mantenimiento: Si tú no conducir su clásico auto frecuentemente, considerar usando Utilice un mantenedor de batería o un cargador de mantenimiento para evitar descargas. Revise periódicamente los niveles de electrolito, los terminales y las conexiones de la batería para detectar corrosión o daños.

Sección 2: Importancia de las inspecciones y el mantenimiento regulares Inspecciones y mantenimiento regulares jugar a vital role en acuerdo su clásico auto correr suavemente y Identificar posibles problemas antes de que se agraven. Estas prácticas son esenciales:

2.1 Prevención de daños costosos: La detección temprana de problemas mecánicos puede ayudar a evitar reparaciones costosas en el futuro. Inspecciones periódicas realizadas por profesionales que comprenden... el complejidades de clásico coches poder identificar asuntos eso puede no ser aparente para el ojo inexperto.

2.2 Conservación Autenticidad: Servicio su clásico auto a través de calificado Los profesionales se aseguran de que reciba la atención que merece. Entienden la importancia de mantener la originalidad del vehículo utilizando piezas y técnicas de reemplazo adecuadas.

2.3 Mejorando Seguridad: Clásico coches a menudo falta moderno seguridad características, entonces él es crucial Para mantener sus sistemas mecánicos en excelentes condiciones. Las inspecciones periódicas permiten identificar posibles peligros y garantizar el correcto funcionamiento de todos los componentes de seguridad, como frenos, luces y dirección.

2.4 Documentar el historial de mantenimiento: mantener un registro completo de las inspecciones, servicio, y refacción es vital para futuro propietarios y potencial compradores. A Una historia bien documentada aumenta el valor y la credibilidad de su automóvil clásico.

Sección 3: Adicional Seguridad Medidas a Salvaguardia Su Clásico Auto Protector Proteger su coche clásico contra robos o vandalismo es fundamental. Implementar medidas de seguridad adicionales mejorará su seguridad y su tranquilidad. Considere las siguientes medidas:

3.1 Mecanismos de bloqueo mejorados: Instale cerraduras de alta calidad, preferiblemente con funciones antirrobo. en puertas, bañador, y capuchas. Considerar actualización a a mecánico inmovilizador o un sistema de alarma electrónico para disuadir el robo.

3.2 GPS Seguimiento: Equipamiento su clásico auto con a GPS seguimiento dispositivo permite Para localizarlo rápidamente en caso de robo. Los sistemas de rastreo modernos pueden proporcionar actualizaciones en tiempo real sobre la ubicación de su vehículo.

3.3 Espacios de estacionamiento seguros: estacione su auto clásico en áreas bien iluminadas, preferiblemente en garajes o estacionamientos seguros. aparcamiento instalaciones. Si tú no tener acceso a a cochera, usar a bloqueable y Cochera robusta para proporcionar una capa adicional de protección.

3.4 Identificación del vehículo: grabe el número de identificación único de su auto clásico en las ventanas y otras piezas, haciéndolo menos atractivo para los ladrones y más fácil de identificar en caso de robo. Considere unión clásico auto clubs o organizaciones eso oferta

identificación y programas antirrobo .

Conclusión: Mantener y proteger su coche clásico requiere dedicación, tiempo y recursos. Siguiendo los consejos de este capítulo para un correcto mantenimiento, inspecciones y revisiones periódicas, e implementando medidas de seguridad adicionales, podrá garantizar que su coche clásico siga siendo una fuente de alegría y admiración durante años. Recordar, su clásico auto es a testamento a el pasado y a legado para el futuro; trátelo con el cuidado y respeto que merece.

Capítulo 8: Manejo Reclamos y Disputas

Introducción

Ante daños o pérdidas, gestionar el proceso de reclamaciones y resolver disputas puede ser una tarea difícil y que requiere mucho tiempo. Este capítulo busca brindar una guía completa sobre cómo gestionar eficazmente las reclamaciones y disputas. Analizaremos los pasos a seguir al presentar una reclamación, brindaremos orientación sobre cómo tratar con los peritos de seguros y le ayudaremos a comprender el proceso y los plazos de las reclamaciones. Siguiendo estas recomendaciones, tú poder aumentar su posibilidades de a más suave Reclamaciones experiencia y llegar a una resolución justa.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Pasos a Llevar Cuando Presentación a Afirmar para Daños y perjuicios o Pérdida

- **Documentar el incidente** : comience documentando los detalles del incidente, incluidos el fecha, tiempo, ubicación, y a exhaustivo descripción de el daños y perjuicios o pérdidas. Tome fotografías o videos, si es posible, para proporcionar evidencia visual.
- **Revise su póliza de seguro** : familiarícese con los términos y condiciones de su seguro política. Entender el cubierto peligros, deducibles y limitaciones. Este conocimiento le ayudará a navegar por las reclamaciones. procesar de manera más efectiva.
- **Notificar Su Seguro Compañía** : Contacto su seguro compañía inmediatamente Para reportar el incidente e iniciar el proceso de reclamación. Proporcionales toda la información necesaria. información y documentación. Ser preparado a respuesta cualquier preguntas que puedan tener.
- **Cooperar con el Seguro Ajustador** : Una vez su afirmar es archivado, un Se asignará un ajustador de seguros para evaluar los daños o pérdidas. Colabore plenamente con ellos proporcionando documentación adicional, pruebas o cualquier información solicitada. Mantenga una comunicación clara y abierta durante todo el proceso.

Guía en Relación comercial con Seguro Ajustadores y Resolviendo Disputas

Esté preparado: antes de interactuar con un ajustador de seguros, reúna toda la documentación relevante y evidencia relacionado a su afirmar. Preparar a escrito cuenta de el incidente y esté preparado para explicar sus daños o pérdidas en detalle.

Comunicar Claramente: Cuando relación comercial con un seguro ajustador, ser conciso, claro, y ceñirse a los hechos. Evite especulaciones o declaraciones emocionales que puedan complicar las cosas. Concéntrese en proporcionar información precisa y relevante para respaldar su afirmación.

Mantener documentación detallada: Mantener un registro detallado de todo comunicación con el seguro ajustador, incluido fechas, veces, nombres, y importante agujas discutido. Esta documentación será vital si surge alguna disputa durante el proceso de reclamación.

Buscar Profesional Consejo si Necesario: Si tú encontrar dificultades en resolviendo su Si tiene alguna reclamación o disputa con la compañía de seguros, considere buscar asesoramiento profesional de abogados o ajustadores públicos especializados en reclamaciones de seguros. Ellos pueden brindarle una valiosa orientación y ayudarle a proteger sus intereses.

Comprensión el Reclamos Proceso y Cronología

- **Evaluación inicial** : Después de presentar un reclamo, la compañía de seguros revisará los detalles y asignar un ajustador a evaluar el daños y perjuicios o pérdidas. El ajustador Investigará, recopilará evidencia, estimará el valor del reclamo y determinará la cobertura.
- **Reclamos Revisar** : Una vez el ajustador completa su evaluación, ellos voluntad Presentar sus hallazgos a la compañía de seguros para una revisión de reclamaciones. Esta revisión puede implicar evaluaciones internas adicionales o consultas con especialistas.
- **Decisión y pago** : Tras la revisión de la reclamación , la compañía de seguros tomará una decisión sobre la cobertura y la indemnización. Si su reclamación es aprobada, tú voluntad recibir pago basado en el acordado términos y su cobertura de la póliza .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- **Resolución de disputas** : Si surgen disputas durante el proceso de reclamaciones, la compañía de seguros compañía puede pedido más documentación o iniciado negociaciones. En algunos casos, es posible que Es necesario involucrar a un abogado o ajustador público para ayudar a lograr una solución satisfactoria.

Conclusión

Gestionar reclamaciones y disputas puede ser un proceso complejo y exigente. Siguiendo los pasos descritos en este capítulo, puede aumentar sus posibilidades de obtener un resultado exitoso. Recuerde documentar el incidente a fondo, comprender su póliza de seguro, cooperar con los peritos y mantenerse informado sobre el proceso y los plazos de las reclamaciones. Manteniendo una comunicación clara y buscando asesoramiento profesional. cuando necesario, tú poder navegar por el reclamos proceso con confianza y Trabajar hacia una solución justa.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Capítulo 9: Experto Perspectivas y Vida real Ejemplos

Introducción : En el mundo de clásico auto seguro, conocimiento es fuerza. Si Ya sea un coleccionista experimentado o un entusiasta novato que comprende los entresijos de los coches clásicos, El seguro es crucial Para proteger su una inversión valiosa. En este capítulo, Nos adentramos en el mundo de las perspectivas de expertos y ejemplos reales, aprovechando la sabiduría de profesionales del sector y la experiencia de propietarios de coches clásicos. Aprendiendo de sus experiencias, buscamos brindarte conocimientos, lecciones y consejos invaluable para desenvolverte en el mundo de los seguros de coches clásicos.

Entrevistas con Clásico Auto Seguro Expertos:

Para comprender a fondo el seguro de coches clásicos, hablamos con algunos expertos en la materia. Expertos como John Anderson, un reconocido corredor de seguros de autos clásicos con más de tres décadas de experiencia. De acuerdo a Anderson, "Seguro para coches clásicos" coches difiere de modo significativo de regular auto seguro, como él acepta en cuenta "el valor único, la rareza y la importancia histórica de estos vehículos".

Anderson enfatizó la importancia de encontrar un proveedor de seguros que se especialice en clásico coches, como ellos poseer el pericia requerido a exactamente evaluar el valor de su vehículo y le ofrecemos la cobertura adecuada. Los especialistas en seguros de autos clásicos comprenden la pasión y la conexión que los propietarios tienen con sus vehículos y pueden adaptar sus pólizas en consecuencia.

Vida real Historias y Experiencias:

A realmente comprender el desafíos y triunfos clásico auto propietarios rostro cuando él llega En materia de seguros, exploremos algunas historias y experiencias de la vida real.

David Thompson, un coleccionista de autos clásicos, recuerda una ocasión en que su preciado Ford Mustang de 1967 sufrió un accidente menor. Al presentar una reclamación ante su... proveedor de seguros de automóviles, Thompson se topó con un obstáculo inesperado. A pesar del Mustang meticuloso restauración y considerable evaluación valor, su asegurador ofrecido Un acuerdo que apenas cubría una fracción del valor del coche. Frustrado, Thompson buscó el consejo de otros coleccionistas y descubrió la importancia de un seguro especializado

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

para coches clásicos.

La experiencia de Thompson destaca una lección crucial: elija siempre una póliza de seguro específica para autos clásicos. Estas pólizas consideran factores como el valor acordado, repuesto regiones cobertura, y especializado reparar opciones – asegurando eso, en el En caso de incidente, puede restaurar su vehículo a su antigua gloria.

Lecciones Aprendió y Valioso Consejos:

Dibujo de ambos experto perspectivas y vida real experiencias, aquí son alguno Lecciones y consejos invaluable para navegar en el mundo del seguro de autos clásicos:

- **Investigación y elegir a especializado clásico auto seguro proveedor** : Mirar Para aseguradoras con amplia experiencia en el sector de los coches clásicos. Poseen el conocimiento necesario para evaluar con precisión y proteger el valor de su vehículo.
- **Determinar la cobertura adecuada** : Las pólizas de seguro de automóviles clásicos deben cubrir acordado valor (predeterminado valor), repuesto regiones, y restauración Costos. Asegúrese de que la póliza aborde las necesidades únicas de su automóvil clásico.
- **Regularmente revalorar su cobertura** : Como el valor de clásico coches poder Apreciar significativamente, es esencial reevaluar su cobertura periódicamente para asegurarse de que refleje el valor de mercado actual de su vehículo.
- **Entender el restricciones y limitaciones** : Clásico auto seguro Las políticas pueden tener restricciones de kilometraje y requisitos de almacenamiento y seguridad. Familiarícese tú mismo con estos limitaciones a evitar cualquier potencial afirmar negociaciones.
- **Únase a clubes y comunidades de autos clásicos** : conéctese con otros entusiastas de los autos clásicos poder proporcionar valioso recursos, recomendaciones, y perspectivas en proveedores de seguros.
- **Mantener adecuado documentación** : Mantener archivos de restauración trabajar, Tasaciones y recibos de mantenimiento y reparación. Esta documentación le ayudará a calcular con precisión el valor de su vehículo durante un siniestro.

Conclusión : Experto perspectivas y vida real ejemplos dilucidar el único mundo de Seguro de autos clásicos. Al aprender de expertos de la industria y de la experiencia de propietarios de autos clásicos, obtendrá conocimientos y consejos esenciales para comprender las complejidades de asegurar su preciada posesión. Armado con este conocimiento, puede proteger su inversión y disfrutar de su automóvil clásico con tranquilidad.

Capítulo 10: Resumen de llave agujas cubierto a lo largo de el libro electrónico

A lo largo de este libro electrónico, hemos explorado el mundo de los vehículos clásicos, profundizando en todo, desde su rica historia y belleza perdurable hasta los intrincados detalles del mantenimiento. y restauración. Ahora, como nosotros acercarse el fin de nuestro viaje juntos, él Es fundamental recapitular los puntos clave que hemos cubierto para garantizar que esté armado con el conocimiento y la inspiración necesarios para proteger su preciado vehículo clásico en los años venideros .

Ante todo, enfatizamos la importancia de comprender la historia y el significado de su vehículo

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

clásico. Al profundizar en sus orígenes, podrá apreciar mejor la artesanía y la innovación que se utilizaron para crear un vehículo tan extraordinario. Conocer la historia detrás de su clásico conducir no solo mejora su disfrute, sino que también proporciona una perspectiva única sobre su valor.

Próximo, nosotros discutiremos el significado de regular mantenimiento. Un vehículo bien mantenido no solo garantiza un rendimiento óptimo, sino que también preserva su valor. Desde el cuidado del motor hasta la carrocería, es fundamental comprender las necesidades específicas de su vehículo.

Recordar consultar el manual del fabricante y buscar consejo experto cuando sea necesario.

Además, nosotros exploraremos el arte de restauración. Restaurar un clásico conducir puede ser a mano de obra de amor, pero requiere una atención minuciosa al detalle. Brindamos orientación sobre cómo encontrar restauradores de confianza, comprender los costos involucrados y mantener la autenticidad.

Recuerde que la restauración no se trata solamente de hacer que su vehículo clásico luzca bien; se trata de preservar su carácter original y su significado histórico.

Proteger su vehículo clásico de las inclemencias del tiempo es otro factor crucial. Hablamos sobre la importancia de un almacenamiento adecuado, proteger su vehículo de las inclemencias del tiempo y protegerlo contra robos. Al invertir en un garaje seguro, utilizando materiales de alta calidad... cubiertas, y empleando medidas de seguridad, tú puedes asegurar eso. El vehículo clásico permanece protegido y listo para salir a la carretera cuando lo desees.

Además, exploramos el mundo de los seguros para autos clásicos. A diferencia del seguro de auto estándar, el seguro de autos clásicos considera el valor y las necesidades únicas de estos vehículos. Hemos hincapié en la importancia de comprender las distintas coberturas disponibles y descubrir qué opción se reúne con sus requisitos específicos. Recuerde que contar con el seguro adecuado no solo protege su inversión sino que también le brinda tranquilidad.

En nuestro viaje juntos, también hablamos de la importancia de unirse a una comunidad de entusiastas de los coches clásicos. Al conectar con otros que comparten tu pasión, accedes a una gran cantidad de conocimientos, experiencia y recursos. Asistir a exposiciones de coches, unirse a clubs, y ser atractivo en línea permite que tú a través de conexiones significativas aprendas de aquellos que han estado preservando atracciones clásicas durante años.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY



Final pensamientos y estímulo a proteger su clásico conducir

Como tú embarcarse en su viaje de ser propietario y manteniendo a clásico conducir, él es Es importante recordar que su rol como custodio conlleva una gran responsabilidad. Estos vehículos son más que simples máquinas; son piezas de la historia automotriz, personificaciones del arte y símbolos de una época pasada.

Al proteger y preservar su vehículo clásico, contribuye a un legado que trasciende el tiempo.

Aunque puedan surgir desafíos en el camino, nunca olvides la alegría y el orgullo de tener un auto clásico. Comparte tu pasión, comparte tus conocimientos e inspira a las futuras generaciones a apreciar y proteger estos extraordinarios vehículos. Recordar eso su clásico conducir es no justo un inversión; él es un oportunidad de crear recuerdos, embarcarse en aventuras, y ser parte de a vibrante comunidad global .

En conclusión, como tú embarcarse en este notable viaje, armado con el Con el conocimiento y la perspectiva que le ofrece este eBook, reflexione sobre la belleza y la importancia de su vehículo clásico. Aprecie el pasado sin perder de vista el futuro, y esfuércese siempre por proteger y preservar estas piezas históricas vivas. Juntos, celebremos y protejamos el legado de los vehículos clásicos para las generaciones futuras.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

"Navegando por los mares del seguro de embarcaciones: una Integral Guía para Seguro Agentes"

Este libro electrónico cubiertas todo seguro agentes necesidad a saber acerca de asegurando Embarcaciones, incluyendo diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y mejores prácticas

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

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 de embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música, memes y efectos de sonido).

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Embarcaciones (Yate) Política

Existen pólizas para embarcaciones que cubren tanto barcos como yates. Todas las coberturas de pólizas para embarcaciones ambos el responsabilidad y el cáscara daño cobertura para propiedad y arrendado Embarcaciones . La elegibilidad para pólizas de yates es mucho mayor y prevé riesgos más amplios.

ISO Embarcaciones Política Descripción general

INTRODUCCIÓN

El ISO Embarcaciones Política proporciona protección a embarcación como Bueno como contra a Responsabilidad del propietario de la embarcación ante terceros por lesiones y daños a su propiedad.

ELEGIBILIDAD

Individual empresas tener el autoridad a desarrollar su deseado criterios. Sin embargo, Esta póliza está diseñada para embarcaciones utilizadas para placer y recreación, no para uso comercial.

Esta cobertura no es para entidades comerciales. Personas que poseen o alquilan una embarcación. en a a largo plazo base puede compra el cobertura. Casado individuos Los propietarios o arrendatarios de embarcaciones a largo plazo, así como sus cónyuges, también pueden adquirir la cobertura. Si varias personas poseen una embarcación conjuntamente, también pueden adquirir la cobertura, pero solo si se adjunta el Anexo de Copropiedad WT 03 01.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Embarcaciones y fuera de borda motores son elegible propiedad . Remolques y accesorios eso También son elegibles los relacionados con la embarcación.

POLÍTICA CONSTITUIR

El ISO Embarcaciones Política consiste de el siguientes formas:

- Embarcaciones Declaraciones
- Peso 01 00–Embarcación Política
- Política Cubrir Página o chaqueta

Este forma es diseñado por individual seguro empresas para su propio propósitos y puede incluir una tabla de contenidos o índice para cumplir con los requisitos de algunos estados.

EMBARCACIONES POLÍTICA

La póliza ISO para embarcaciones cubre los riesgos de propiedad y responsabilidad que suelen enfrentar muchas placer bote propietarios. El opcional respaldos disponible a usar con él debe examinarse y utilizarse para adaptar la cobertura para satisfacer las necesidades o requisitos de un propietario determinado.

ISO Embarcaciones Política Análisis

Muchos personas OMS necesidad protección para embarcación propiedad y es relacionado responsabilidad Gestionar la situación modificando su póliza de propietario. Sin embargo, una póliza independiente es un método más completo. Además de ofrecer una cobertura más amplia, es necesaria una póliza específica, ya que muchos tipos de embarcaciones no cumplen los requisitos para la cobertura de un seguro de propietario. La cobertura de propietario se limita a embarcaciones de tamaño, potencia y valor moderados.

Acuerdo

Bajo el embarcación política, el transportador obliga sí mismo a proporcionar cobertura, de acuerdo a Según los términos y condiciones establecidos (incluidas las exclusiones pertinentes). Esta obligación se activa cuando el asegurado paga la prima correspondiente y lo hace puntualmente. Los asegurados también deben cumplir otras disposiciones de la póliza.

Ejemplo: Terrance y Julia Bauprés son asegurado bajo a política con un comienzo Fecha de vigencia: del 2/4/21 al 2/4/22. Su aseguradora envía una póliza de renovación con vigencia del 2/4/22 al 2/4/23 . El 9 de junio de 2022, la lancha de los Bowsprits colisiona con un velero, destrozando el casco de este último. Presentan una reclamación, pero es denegada porque los Bowsprits no pagaron la prima de renovación.

Definiciones

Este sección precede el políticas cobertura regiones y consiste de el siguiente términos definidos (que, en una política típica, pueden aparecer en negrita o entre comillas):

A. **"Usted" y " su "** son referencias al asegurado que aparece en las declaraciones de la póliza. (o cronograma) y eso de la persona cónyuge. Sin embargo, el cónyuge debe vivir en el mismo hogar que el asegurado indicado.

Cuando termina una relación matrimonial, la situación del ex cónyuge que abandona la residencia restos como un asegurado temporalmente. Semejante personas detener ser un asegurado cuando se produzca el primero de los siguientes :

- Después 90 días de teniendo izquierda la residencia
- En el aplicable política términos fecha de expiración

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- En el momento el anterior cónyuge se convierte a nombrado asegurado bajo otra política

Ejemplo: Una asegurada y su cónyuge están asegurados y tienen un yate pequeño con una vigencia de póliza del 02/05/2022 al 02/05/2023. El 05/07/2022, la pareja se separa y el esposo se marcha (la esposa era la asegurada principal). El 25/10/2022, el esposo trae a una novia a la casa de su esposa. bote y el novia es herido mientras en junta y demandas. El marido No ya no califica bajo el definición de "tú" o "su" porque él es No más extenso a miembro de el hogar del asegurado nombrado.

B. "Nosotros", "nuestro," y "a nosotros" significar el compañía eso asuntos y mantiene el Cobertura de embarcaciones .

C. El siguiente términos tener a significado mientras usado dentro el política:

1. " Corporal lesión " se refiere a enfermedad, enfermedad, o corporal dañar. Este definición Incluye también la muerte si es consecuencia directa de una enfermedad, dolencia o daño corporal.

Ejemplo : Klarence está asegurado con una póliza de seguro para embarcaciones. Mientras navega, choca contra un bote de remos, aplastándolo y arrojando a sus dos ocupantes al agua. A Un par de meses después, Klarence recibe una notificación de un abogado. Representa a la familia de uno de los pescadores heridos. La familia lo demanda por tratamiento médico y gastos relacionados. Tres semanas después el inicial aviso, él oye de el mismo abogado. El de la familia traje Se ha modificado ya que el pescador herido murió a causa de heridas relacionadas que se infectaron.

2. "Negocio" medio cualquier comercio, profesión o ocupación. En otro palabras, él es cualquier actividad que tenga como finalidad generar ingresos.

Ejemplo: Lucy ama su fiel fuera de borda y también ama a ser útil. En su lago favorito :

Guión 1: Lucy da bote paseos a otros de uno punto de el parque circundante el lago a otro de forma gratuita – las pérdidas que implique esta actividad no se considerarían actividad comercial.

Escenario 2: Lucy proporciona un servicio de ferry, trasladando a otros de un punto al otro del parque. el lago a otro para a tarifa – pérdidas involucrando este actividad quería ser Tratado como relacionado con el negocio.

3. "Miembro de la familia" : las personas también califican como aseguradas bajo la póliza de embarcaciones si personas son sangre parientes, casado a a persona definido como el nombrado asegurado, o que sea hijo adoptivo, tutelado o de acogida de un asegurado designado. Sin embargo, esta condición de asegurado ampliada solo se aplica cuando... TAMBIÉN vivir con el asegurado nombrado.

4. "Recién adquirido propiedad" - se refiere a embarcación, fuera de borda motores o a Remolque para embarcación. Esta propiedad se considera de nueva adquisición en la fecha en que pasa a ser posesión del asegurado designado durante la vigencia de la póliza.

Nota : Este término hace no aplicar a personal embarcación (otro definido término).

La póliza de embarcaciones solo ofrece protección temporal a dichos bienes. Si un asegurado adquiere bienes adicionales después del inicio de la vigencia de la póliza, dichos bienes estarán cubiertos. para a máximo de 14 días después el fecha él vino en el asegurado Posesión. También goza del mismo alcance de cobertura que la cantidad más amplia que se

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

aplica al mismo tipo de propiedad que aparece en la póliza correspondiente.

Ejemplo: Jamie tiene a embarcación política eficaz 01/04/22 – 01/04/23.

Jamie De Jamer Embarcaciones Cronograma

Equipo	Responsabilidad	Físico Daño
2006 Señor del lago transmisión exterior Motora	\$100,000	\$8,900
1985 Línea de movimiento transmisión exterior Motora	\$100,000	N / A

El 12 de junio, Jamie estaba en su lago favorito con su lancha motora fuera de borda más nueva, un modelo de 2014 por el que pagó \$12,000 el 31 de mayo. Desafortunadamente, Jamie estaba hablando emocionada con un amigo. como ella trae él en a muelle y ella golpea el bote contra el muelle. Porque una de sus embarcaciones tiene cobertura de daños físicos y la pérdida ocurrió dentro de los 14 días posteriores a la compra, el accidente está cubierto.

Después teniendo a nuevo artículo para más que 14 días, eso propiedad poder ganar cobertura SÓLO mediante informe a la aseguradora y añádale a la póliza.

5. "No propiedad "embarcación" es cualquier bote, motor o bote tráiler eso es en el posesión de un asegurado nombrado, de su cónyuge o de un familiar; sin embargo, no es propiedad de ninguna de esas partes ni está disponible regularmente para ellas.

Las embarcaciones no propias son elegibles para la cobertura debido a que representan una exposición mínima bajo la póliza de embarcaciones. Por ello, el simple hecho de no ser propietario de dicha propiedad no es el único criterio para clasificarla. Esta definición excluye la cobertura en situaciones dónde un asegurado tiene constante usar de propiedad eso pertenece a otro personas . Es lógico excluir dicha exposición, ya que la protección es responsabilidad de los propietarios.

6. "Ocupando" es definido como instancias de a embarcación eso alguien es en, al, entrar, subirse, salir o bajarse.

Ejemplo : Betsy es presentación a afirmar bajo su embarcación política. Su amigo, Jim, es demandando Ella, porque mientras subía a su bote, resbaló y cayó de espaldas en el muelle. La pérdida debería calificar para la cobertura porque, al momento del accidente, Jim ocupaba la propiedad cubierta.

7. "Fuera de borda motor" se refiere a motores diseñado a facilitar el movimiento de a bote Mediante su fijación al exterior de una embarcación. El término también incluye tanques de combustible, tanques de control de presión, arrancadores (eléctricos) y otros controles relacionados con el motor.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

8. "Personal Embarcaciones " medio cualquier objeto motorizado por un interior motor, propulsado Por un chorro de agua, transportando al menos a una persona y utilizado para fines recreativos. Los pasajeros pueden acomodarse sentados, de pie o de rodillas.

Peso 05 01–Personal Embarcaciones Cobertura

El sin respaldo Embarcaciones Política excluye cobertura para elementos él considera a ser "moto acuática". El término medio cualquier objeto motorizado por un interior motor, propulsado por a Chorro de agua, con capacidad para al menos una persona y uso recreativo. Los pasajeros pueden sentarse, pararse o arrodillarse.

Este opcional aprobación permisos un asegurado OMS posee semejante propiedad a añadir protección a su póliza de embarcaciones.

Cronograma

Este parte de el forma permite entrada de el siguiente información:

- Propiedad descripción
- Inclusión de peligro para los pasajeros
- Límites de Responsabilidad (para responsabilidad médico pagos, sin seguro embarcación y daños físicos)
- Deducible

Nota: Límites y deducibles puede ser seleccionado por separado para cada propiedad Artículo programado.

I. Definiciones

El formulario reemplaza la definición de la Póliza de Embarcaciones de "su embarcación cubierta". Bajo esta respaldo, el término se refiere a el propiedad apareciendo en el separado cronograma o en las declaraciones de la póliza de embarcaciones. Las motos acuáticas recién adquiridas están cubiertas, pero solo para 14 días siguiente el adquisición a menos que reportado a el seguro Compañía. El término también se aplica a las motos acuáticas en posesión del asegurado, ya que sustituyen la propiedad no disponible. Si la sustitución se debe a una propiedad cubierta que está averiada, en reparación, en mantenimiento o se ha perdido o destruido, la propiedad sustituta se considera un artículo cubierto.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

II. Parte A - Responsabilidad Cobertura

A. Cobertura

Este formulario modifica la cobertura de la póliza de embarcaciones sustituyendo su propia definición de "asegurado." En este caso, el término se aplica a el nombrado persona y cualquier miembro de la familia mientras utiliza una moto acuática propiedad del asegurado, cualquier otra persona mientras utiliza la moto acuática personal del asegurado, así como cualquier entidad que tenga responsabilidad relacionada con las acciones de un asegurado en relación con la moto acuática personal.

Ejemplo: Cañada pertenece A la tierra de la lluvia Club de Vela. Él es uno de los voluntarios para La carrera anual benéfica de veleros del Club. Su trabajo consiste en patrullar la zona en

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

motos acuáticas para ayudar a mantener el... de la raza a partir de área claro. Mientras intentando a preguntar a pareja a fila afuera de el área, Se cruza demasiado cerca de ellos. Glen crea una estela que vuelca el bote de remos y hiere a sus pasajeros. Los navegantes demandan tanto a Glen como a Rainland Sailing. La aseguradora de Glen defiende a ambas partes.

B. Exclusiones

Esta sección del formulario modifica la póliza de embarcaciones modificando las exclusiones para que el endoso responda a pérdidas que involucren una embarcación personal que se describa en el forma o en el declaraciones. Él también añade un exclusión eso niega responsabilidad Cobertura para cualquier asegurado que lesione a otra persona que esté viajando o siendo remolcada por cualquier moto acuática personal descrita.

"Chorro Esquí" Exclusión Sostuvo A Aplicar A A Variedad De Similar Embarcaciones

A La Yamaha Wave Runner sufrió un accidente que le causó lesiones personales. La aseguradora del propietario le negó la cobertura basándose en una exclusión de responsabilidad civil. para corporal lesión o propiedad daño surgiendo afuera de embarcación "designado como un hidrodreslizador, un cojín de aire, una moto acuática o un tipo de embarcación similar". El asegurado presentó una sentencia declaratoria acción, reclamando eso el Ola Corredor era no, como el asegurador sostuvo, una "moto acuática o algún tipo de embarcación similar".

El tribunal de primera instancia consideró varios hechos para determinar que la Wave Runner no estaba excluida de la cobertura. Su competidora, la Kawasaki Jet Ski, que solo podía operarse de pie, era la única moto acuática de este tipo que existía cuando la aseguradora incorporó la exclusión pertinente en sus pólizas. La Yamaha Wave Runner, presentada más tarde, podría ser operado de a sesión posición como Bueno como a de pie posición, dándole el carácter de una embarcación familiar más que la de un joven.

El tribunal concluyó que la Wave Runner no estaba claramente excluida de la cobertura. La aseguradora apeló la sentencia a favor del asegurado. El tribunal de apelación observó pruebas, extraídas de folletos y otros documentos, de que las dos embarcaciones comparadas se operaban de la misma manera. Él dicho eso el promedio persona podría no diferenciar entre a ellos. Cada fue propulsado por a agua chorro bomba. "Ellos mirar similar, son motorizado similar y son impulsado por igual." Además, el tribunal dijo que "el término 'moto acuática' se utiliza a menudo como un término genérico" con respecto a varios personal (uno persona) embarcación.

El juicio de el ensayo corte era invertido en favor de el seguro compañía y contra el asegurado.

Nota: Este adicional exclusión solo se aplica cuando el aprobación indica eso NO se ha seleccionado la cobertura "Riesgo para pasajeros".

III. Parte B - Médico Cobertura de pagos

Este forma añade médico pagos cobertura por fraseología eso marcas el Cobertura aplicable únicamente al asegurado nombrado y a los miembros de su familia que sufran lesiones mientras conducen una moto acuática personal de su propiedad. La modificación lo hace encajan con la protección que ofrece la Póliza de Embarcaciones para embarcaciones, equipos

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

de navegación y remolques.

9. "Propiedad daño" medio el pérdida de usar de, daño a o destrucción de propiedad tangible .

10. " Embarcaciones tráiler" es a tráiler con a objetivo de transporte embarcación a través de a vehículo motorizado no comercial (furgoneta, turismo o camioneta).

11. "Embarcación cubierta" se refiere a la embarcación que aparece en las declaraciones o el programa, la embarcación que un asegurado asegura después de que comienza el período de la póliza (pero solo hasta 14 días después de su fecha de adquisición) y cualquier motor fuera de borda que se muestra en la declaraciones. Arrendado embarcación, motores y remolques, si bajo a escrito acuerdo por un período de al menos seis meses, se considera equipo propio.

Nota : El política direcciones reemplazo embarcación a través de es definición de recién Embarcación adquirida .

PARTE A – Responsabilidad Cobertura

A. Asegurando Acuerdo

1. La póliza de embarcaciones cubre tanto las lesiones corporales como los daños materiales que la persona asegurada está legalmente obligada a pagar debido a un accidente que involucre una embarcación cubierta (embarcación que se describe específicamente en la póliza o en el anexo). El acuerdo también obliga un asegurador a defender a afirmar o pleito. Sin embargo, una vez el políticas límite de responsabilidad tiene estado exhausto, el aseguradora obligación a continuar pago a legalmente defender un asegurado termina .

Ejemplo: Bill Badboater está siendo demandado por colisionar con otra embarcación. La aseguradora de Bill defiende su demanda y paga debidamente los honorarios de los abogados y las costas judiciales. La póliza de Bill tiene un límite de responsabilidad civil único combinado de \$100,000. La demandante demanda \$300,000 en daños y perjuicios y su reclamación está respaldada por un grupo de testigos de gran credibilidad. Después de un cuidadoso evaluación de el caso, Facturas asegurador determina eso él no es viable a refutar La cantidad de daños reclamados y que su esfuerzo, incluso si se realizara, no garantizaría una victoria. La aseguradora ofrece pagar el límite total de la póliza. El demandante acepta el pago, pero continúa la demanda por los daños adicionales . El costo de continuar cualquier defensa ahora es responsabilidad de Bill.

El embarcación política contiene a, potencialmente, ilimitado defensa obligación desde él tiene No existe un límite monetario específico para la cantidad pagada para defender a una persona cubierta. Sin embargo, la póliza permite a la compañía tener cierto control sobre su obligación financiera de proteger a una persona cubierta en una reclamación determinada. A La empresa no tiene que proporcionar una defensa en TODAS las situaciones. Una aseguradora no tiene que defender ninguna pérdida por lesiones corporales o daños materiales que no esté cubierta por la póliza. El contrato de seguro también le otorga el derecho a ofrecer un acuerdo según lo considere oportuno. Si un acuerdo o sentencia agota por completo el límite aplicable de la póliza, también se extingue la obligación de la aseguradora de ofrecer defensa legal.

2. Bajo el responsabilidad sección, el definición de un asegurado incluye:

a. Tú (el persona o personas apareciendo en el política) y parientes (como definido por la política). Cobertura existe solo con respecto a semejante personas poseer, usando o Mantenimiento de la propiedad cubierta. La cobertura también cubre pérdidas relacionadas con una embarcación no propia utilizada por el asegurado.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

b. Cualquier persona usando a embarcación que califica como a embarcación cubierta .

Ejemplo: El "Horizon Bounder" de Fred está asegurado bajo una póliza de embarcaciones. Un día, su vecino, Jeri, pregunta a usar su bote para a Sábado pesca viaje. Mientras regresando a orilla, de Fred vecino falla a ver una canoa A tiempo. Él destroza en la canoa y hiere Su propietario. La póliza de la embarcación cubriría la pérdida, pero solo hasta el límite de la póliza.

c. Otro personas o organizaciones son elegible para cobertura contra daños y perjuicios cual causan, pero por los cuales un asegurado nombrado, un cónyuge residente o un "miembro de la familia" es responsable debido a sus actos u omisiones al proporcionar la embarcación.

d. Otras personas u organizaciones también están cubiertas por sus actos u omisiones al proporcionar a embarcación a a nombrado asegurado, a residente cónyuge o a "familia miembro" quien cause daños o lesione a otros con esa embarcación no propia o su remolque.

Bote Del propietario Responsabilidad Seguro Sostuvo Primario Encima Permisivo Seguro de propietarios de viviendas del operador

A Una joven operaba una embarcación con el permiso de su dueño cuando chocó contra otra, resultando en la muerte de un pasajero. Los herederos de la fallecida presentaron una demanda por homicidio culposo contra la mujer. El dueño de la embarcación que operaba fue... agregado como a acusado por virtud de a Michigan ley imponente responsabilidad en el dueño de una embarcación que esté siendo operada por otra persona con el consentimiento del propietario.

A bote del propietario protección política transportado por el dueño incluido responsabilidad cobertura en La joven estaba asegurada bajo las disposiciones de una póliza de vivienda (\$300,000) y una póliza de responsabilidad civil paraguas (\$1 millón) de sus padres. La aseguradora de la embarcación se hizo cargo de la defensa en la demanda y pagó \$300,000. el cantidad de un acuerdo negociado

El asegurador entonces buscado a recolectar el completo cantidad él pagado para el acuerdo, más \$26,000 gastados en investigación y defensa, de la compañía de seguros que proporcionó propietarios de viviendas y paraguas responsabilidad cobertura para el joven mujer. Mociones Ambas aseguradoras presentaron demandas de sentencia sumaria. Sus respectivas obligaciones fueron objeto de controversia.

Se observó que las cláusulas de "otros seguros" en las pólizas eran prácticamente idénticas, y cada una pretendía ser un excedente sobre otros seguros válidos y cobrables. También se observó que la aseguradora del operador de la embarcación declaró que la aseguradora del propietario nunca se puso en contacto con ella. a defender, y que es consentir a el mediación asentamiento no había Se ha buscado.

El corte seguido qué él llamado el mayoría acercarse, concluyendo eso el bote La aseguradora era la aseguradora primaria, habiendo emitido una política específicamente para cubrir Responsabilidad derivada de accidentes náuticos relacionados con la embarcación descrita . Se indicó que otro seguro habría cubierto la responsabilidad de la joven si la póliza de la embarcación no hubiera estado vigente.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

La ley de Michigan que impone responsabilidad a un bote dueño para negligencia por parte de otro , operante a bote con el del propietario consentir, apoyado el posición tomado.

El movimiento para resumen juicio por el propietarios de viviendas y paraguas responsabilidad asegurador fue concedido.

B. Suplementario Pagos

Este sección aconseja el asegurado de varios, adicional coberturas eso son disponible. Los montos que se pueden pagar bajo esta sección tienen el beneficio adicional de NO reducir los demás límites de seguro de la póliza.

1. El embarcación política marcas a máximo de 10% de el políticas Parte A límite de seguro disponible para cubrir gastos del asegurado se requiere incurrir porque De la Ley de Salvamento Marítimo cuando una embarcación cubierta naufraga. Se dispone de fondos para cubrir los costos de izar, trasladar o destruir la embarcación.

Ejemplo: Dos meses antes, el velero de Wanda se encontraba entre los muchos barcos del Muelle Municipal que fueron destruidos durante una fuerte tormenta. Recibe una notificación de su... de la ciudad Recreación y Parques Dpto. eso ella tiene estado cargado \$2,300 para el costo Para que se limpien los restos de su embarcación. La póliza de Wanda cubrirá este gasto.

2. Una cobertura complementaria pagará el costo de las fianzas, pero esta cobertura es limitada a a total de \$250. También, el vínculo debe ser conectado con un accidente cubierto por esta política.

3. El política paga para el costos de primas en apelar cautiverio y adjunto bonos, sino sólo aquellos involucrados en una demanda que la compañía de seguros está defendiendo.

4. La póliza de embarcaciones también paga cualquier interés sobre sentencias que se hayan dictado. Sin embargo, cualquier pago obligación termina si el políticas límite de seguro se alcanza.

5. El embarcación política paga para pérdida de ganancias causado por audiencias o ensayo asistencia y otros gastos razonables ocasionados por solicitud de una compañía de seguros.

Ejemplo: Se le pide a June Unlukki que comparezca a una audiencia preliminar relacionada con su caso de navegación. accidente dónde ella colisionaron con a grupo de nadadores. Junio obtiene permiso Tomar un día libre sin sueldo para asistir y testificar en el juicio. La aseguradora dice que le pagará un día de salario perdido.

En cuanto a la pérdida de salario, la póliza paga un máximo de \$200 por día por pérdida de ingresos; este hecho suplementario cobertura hace no incluir pérdida de otro fuentes de ingreso.

6. Finalmente, bajo Suplementario Pagos, el política voluntad pagar cualquier razonable gastos que se deban a la actividad solicitada a un asegurado por el asegurador.

Ejemplo : La aseguradora de Sammi Kollum está defendiendo una demanda presentada en su contra por un accidente. eso ocurrió durante un fuera del estado paseo en barco viaje. De Sammi asegurador tiene Le hicieron arreglos para viajar a la oficina de un abogado en ese estado para que pudiera participar en una declaración jurada. La compañía de seguros le aseguró a Sammi que cubriría todos los gastos, incluyendo viaje, comidas, hoteles, etc.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

C. Exclusiones

1. El siguiente situaciones hacer no calificar para protección bajo este sección de el política:

a. El Embarcaciones Política no proporcionar responsabilidad protección a asegurados OMS herir intencionalmente otro personas o daño otro fiesta propiedad. Porque este punto A veces genera confusión, por lo que es importante examinar qué se entiende por intención.

Ejemplo : Jimmy regresa a casa después de un día de pesca horrible . Los motociclistas acuáticos tienen descubierto su favorito pesca lugar, arruinando su día. Como él se acerca el muelle, él ve a un par de motos acuáticas que, a la velocidad a la que viajaba Jimmy, deberían haber pasado sin problemas delante de él. Jimmy pisa a fondo y acelera. Ambos esquiadores quedan impactados y chocan al intentar evitar la lancha de Jimmy.

Desafortunadamente, Jimmy termina golpeando también a ambos esquiadores. En este caso, la intención recae en Jimmy. marco de mente. Sí, él intencionalmente aceleró arriba hacia el chorro esquiadores, pero qué Su intención era acosarlos, no causar las lesiones y los daños materiales resultantes. Ciertamente, se podría argumentar que lo sucedido era previsible, pero para Jimmy, seguía siendo un accidente.

b. BI a cualquiera a nombrado asegurado o a relativo es inelegible para cobertura.

Ejemplo: El barco PondPounder con motor intraborda y motor fueraborda de John está asegurado bajo una póliza de embarcaciones. Mientras usando el bote, él de repente pierde fuerza y Kevin, De Juan hijo, es Lo arrojaron a la cubierta. Recibe tratamiento por una fractura de pierna. Los gastos médicos no son reembolsables .

Esta exclusión en particular también niega la cobertura al asegurado nombrado y a su asegurado nombrado. familiar cuando a tercero intentos a archivo a afirmar o pleito para daños y perjuicios o costos ese tercero debe para lesión al asegurado nombrado o el asegurado nombrado miembro de la familia .

c. El política no responderá a pérdida de o daño a propiedad eso es alquilado a, cuidado o usado por alguien en el asegurado familiar. En otro palabras, el Embarcaciones política no se puede utilizar directa ni indirectamente para pagar lesiones o reclamos de propiedad de primera parte.

d. No cobertura es proporcionó a a persona OMS sufre corporal lesión si eso de la persona pérdida debería ser manejado por otro fuentes como especificado en trabajadores Compensación, Los Jones Ley u otras leyes sobre discapacidad/enfermedad (tanto ocupacionales como no ocupacionales).

e. Cobertura es no permitido para un asegurado embarcación o es tráiler mientras él es alquilado a otros.

f.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Ejemplo : Jeff alquileres De George 17 pie fuera de borda bote y paga un acordado alquiler tarifa Antes de recoger el barco, Jeff sale a conectar el remolque a su camioneta. Mientras revisaba el remolque, tropieza y se golpea la cara contra el casco. El gasto médico relacionado no está cubierto por la póliza de George porque la lesión estuvo relacionada con el alquiler.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El exclusión se aplica a TODO incidencias relacionado a el alquiler. Él también se aplica a usando cubierto propiedad a transporte personas o carga como Bueno como a fletamento la propiedad.

g. A menos que el persona haciendo mantenimiento a el nombrado asegurado embarcación es el asegurado nombrado, un familiar asegurado o un agente/empleado del asegurado nombrado o familiar, no se aplica cobertura por lesiones o daños que involucren a una persona en el negocio de embarcaciones (ventas, servicio, reparaciones, entregas, almacenamiento, amarre, etc.)

Ejemplo : Aaron y Patty deciden comer fuera en el “Floating “Asia Dinery” y, según sea necesario, ellos eran ración a “Comedor” empleado a bordo entonces él podría páramo su bote Al muelle del restaurante. El empleado resbala al subir y se fractura un brazo. Su lesión no estaría cubierta por... La política de Aaron.

h. A menos que la actividad implique la excepción que aparece en la exclusión 1.f., no se aplica protección de BI o PD a pérdidas que involucran el uso comercial de una embarcación, incluso cuando la actividad consiste meramente de manteniendo a embarcación eso es usado en negocio. Sin embargo, Si la embarcación se utiliza para entretenimiento comercial no remunerado, existe cobertura.

Ejemplo: Clyde Marea de lanza informes a pérdida bajo su embarcación política. Él y Otro barco chocó, debido a que Clyde intentó pasarlo en su camino hacia la orilla lejana de un lago.

Guión 1: Mientras investigando el pérdida, De Clyde asegurador descubre eso Clyde Operaba un taxi acuático informal. La reclamación fue denegada.

Guión 2: Mientras investigando el pérdida, De Clyde asegurador descubre eso Clyde Estaba entreteniendo a un cliente comercial. La reclamación está cubierta.

i. No protección es disponible a cualquier pérdida eso es conectado a embarcación eso es Operado sin la autorización expresa del asegurado. La exclusión no aplica a situaciones en las que la autorización es implícita, como el uso por parte de un familiar del asegurado.

Acusado No Consideró Conductor Con Permiso

Phil Brondes, Jr.(Brones) comprado a bote en 1979. Él conservó él en Toledo durante Durante el verano y el invierno en Florida. Durante el invierno de 1979-1980, experimentó un problema mecánico mientras el barco estaba en Florida, por lo que lo envió desde Florida a Brenner Marine en Toledo para las reparaciones necesarias.

Brondes conocía personalmente a Selz, gerente de tienda y gerente principal de servicio de Brenner Marine. Le indicó a Selz que pusiera el barco en funcionamiento para el próximo... verano estación. El refacción eran terminado en Junio 15, 1980, y el El barco fue colocado en un atracadero en Brenner Marine, donde permaneció hasta el 25 de junio · cuando Selz y algunos amigos usaron el barco de Brondes.

Selz y sus pasajeros viajaron unas cinco o seis millas desde el puerto deportivo y luego practicaron esquí acuático. para acerca de un hora. El bote, impulsado por Selz, entonces colisionaron con a pontón ocupado por Norman Peiffer, Connie Peiffer, Walter L. Scott e Ida M. Scott.

Brondes' seguro transportador, Frankenmuth Mutual (Frankenmuth), denegado responsabilidad por lesiones porque Selz no había obtenido el permiso de Brondes para tomar el barco.

Frankenmuth presentó una demanda de sentencia declaratoria para determinar si su póliza cubría el accidente. y nombrado como acusados Selz, su propietarios de viviendas

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

transportador, Brennero Marina, y su transportista (Buckeye), los Scotts y los Peiffers.

El tribunal de primera instancia determinó que Selz no tenía ni el permiso expreso ni implícito de Brondes para operar su barco en el momento del accidente; por lo tanto, Frankenmuth no cubrió el accidente. El corte más gobernado eso Selz era no operante el bote dentro el alcance de su empleo para responsabilizar a Brenner Marine o Buckeye. El tribunal decidió que sólo la póliza de propietarios de Selz cubría el accidente.

En apelación, el tribunal superior determinó que Selz y Brondes eran amigos cercanos que habían practicado esquí acuático juntos en numerosas ocasiones. Además, Brondes le había ofrecido a Selz el uso de la embarcación mientras este se encontraba de vacaciones en Florida, pero Selz no la aprovechó. También se demostró que Selz nunca antes había operado la embarcación de Brondes sin su presencia. Brondes testificó que el personal de Brenner Marine tenía su permiso para probar la embarcación si lo consideraban necesario para que funcionara. pero el corte puntiagudo afuera eso a prueba conducir quería tener requerido Tardó aproximadamente entre 20 y 30 minutos en completarse. En este caso, el accidente ocurrió más de una hora después de que Selz saliera en bote, mientras él y sus amigos practicaban esquí acuático.

El juicio de el más bajo la corte fue Afirmado.

j. Ya sea BI o PD relacionada con una persona asegurada que también califica para cobertura bajo seguro nuclear actividad política es no elegible para duplicado cobertura bajo el embarcación Política. La exclusión se aplica incluso si la fuente de protección de la actividad nuclear ya no tiene límites disponibles (debido al agotamiento por pago/liquidación).

2. El siguiente situaciones no calificar para responsabilidad protección relacionado a embarcación uso, mantenimiento o propiedad:

a. No protección se aplica a pérdida involucrando propiedad eso es definido como personal embarcaciones, como motos de agua , que sean propiedad del asegurado o de miembros de su familia.

b. La póliza de embarcaciones está destinada a proteger las embarcaciones (y remolques) que están específicamente enumeradas y calificado. Por lo tanto, cobertura hace no aplicar a embarcación eso un asegurado posee pero no ha añadido a la política.

c. No existe cobertura para embarcaciones Que esté disponible regularmente para el uso del asegurado designado o que sea propiedad de un familiar del asegurado designado. Sin embargo, existe una excepción. para a pérdida involucrando semejante propiedad eso es meramente relacionado a él ser mantenido o ocupada por un asegurado.

El excepción marcas sentido. Él permisos el embarcación política a proporcionar protección a instancias que NO involucran exposiciones significativas no calificadas.

d. A excepción de los veleros, cualquier pérdida (lesión o daño) relacionada con el uso de una embarcación cubierta para cualquier carreras o similar actividad hace no calificar para cobertura. El La exclusión se extiende incluso a los preparativos o prácticas para tales actividades. En otras palabras, la única actividad que MAYO ser cubierto podría ser un acontecimiento improvisado (no planificado, ocurrido en el momento) .

Ejemplos:

Guión 1: Jaime y su amigo suceder a lugar cada otro en el lago. Ellos son Ambos regresaban

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

de pescar. De repente, James... Un amigo acelera su motor fuera de borda y se va, mientras James hace lo mismo. Aproximadamente un minuto después, James lo alcanza y choca con el bote de su amigo. La pérdida y las lesiones serían cubiertas.

Escenario 2: James y su amigo se encuentran en el lago. Ambos compraron barcos nuevos recientemente y presumieron de ellos. A El día anterior, ambos acordaron participar en una regata. Ambos navegantes aceleraron sus motores fuera de borda y partieron. El amigo de James tomó la delantera y, aproximadamente un minuto después, después a partir de el carrera, Jaime capturas arriba y entonces choca con su amigos Embarcación. La pérdida y las lesiones NO serían elegibles para cobertura.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

D. Límite de responsabilidad

1. Esta disposición explica que el límite monetario que La cobertura máxima que aparece en la página de declaraciones de la póliza es la que cubre los daños causados por una sola pérdida. Este máximo no se ve afectado por el número de embarcaciones, asegurados ni reclamaciones. Esta disposición se aplica tanto a reclamaciones por lesiones corporales como por daños materiales. El informe detallado de a dado pérdida puede Bueno afectar cómo pagos puede ser repartido, pero El máximo sigue siendo el máximo.

2. La sección Límite de responsabilidad de la póliza de embarcaciones explica que, independientemente de si existe cobertura bajo más de una parte de cobertura, no se realizarán pagos duplicados. Este limitación medio eso, incluso si porciones de a soltero afirmar calificar para La cobertura de responsabilidad civil de la póliza, así como la cobertura de pagos médicos y/o la cobertura de embarcaciones no aseguradas, no permitirá que un asegurado reciba más de un pago por ninguna parte de su pérdida. Esto aclara el objetivo de el Embarcaciones Política a indemnizar bastante que enriquecer a reclamante por su pérdida accidental.

E. Otro Seguro

En caso de existir otras fuentes de seguro de responsabilidad civil, la parte de responsabilidad civil de la póliza de embarcaciones pagará sobre una base equivalente a su parte del monto total del seguro disponible para cubrir una pérdida elegible relacionada con una embarcación propia. Si la pérdida involucra una embarcación ajena, la póliza de embarcaciones cubre una franquicia, pagando únicamente. después la primaria política tiene pagó su límite. Este política voluntad También responde en un base excedente a cualquier otro fuente de cobertura para CUALQUIER embarcación mientras él es ser transportado por un vehículo terrestre motorizado.

Ejemplo: Examinemos la pérdida de una embarcación con daños totales de \$10,000. La pérdida está cubierta. por a embarcación política y alguno otro fuente de cobertura y ambos Las fuentes tienen límites de cobertura mayores que el monto de la pérdida.

Guión 1: El pérdida implica a bote propiedad por el asegurado y el embarcación política y el otro cobertura fuente oferta el mismo cobertura límites. En este caso, El pago sería:

Pago de póliza de embarcaciones: \$5,000 Otros Pago de la fuente : \$5,000

Escenario 2: El siniestro afecta a una embarcación propiedad del asegurado, y la póliza de la embarcación y la otra cobertura ofrecen límites de cobertura diferentes. Supongamos que la embarcación... límite representa 40% de el disponible cobertura. En este caso, pago sería :

Pago de póliza de embarcaciones: \$4,000 Otros Pago de la fuente : \$6,000

Guión 3: El pérdida implica a bote eso es NO propiedad por el nombrado asegurado y La póliza de moto acuática y la otra cobertura ofrecen los mismos límites de cobertura. En este caso, el pago sería:

Embarcaciones Política Pago: \$0 Otro Pago de la fuente : \$10,000

Nota: Si a sin propiedad bote es involucrado, él quería no asunto si el embarcación política y La otra fuente tenía límites diferentes. Esta tendría que pagar su límite completo antes de que la póliza de embarcaciones pudiera realizar algún pago.

PARTE B – Médico Pagos Cobertura

A. Asegurando Acuerdo

1. La póliza de embarcaciones cubre los pagos médicos hasta el monto que se

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

muestra en la póliza (declaraciones página o en otra parte). El pago es para los gastos médicos conectados a una lesión sufrida por una persona que califica bajo esta sección como persona cubierta.

2. Los gastos pagados no deben ser extraordinarios y deben haberse incurrido en un plazo máximo de tres años desde la fecha del accidente cubierto. Los gastos elegibles incluyen los gastos funerarios, mientras la lesión o la muerte es relacionada a usar o propiedad de una embarcación (incluido el mantenimiento de la embarcación).

3. El siguiente calificar como asegurados bajo el médico Sección de pagos :

- Tú (el persona o personas apareciendo en el póliza) y cualquier persona que sea un miembro de la familia (según lo define la póliza) del asegurado nombrado, pero solo mientras ocupe o sea remolcado por una embarcación o mientras esté en el agua y sea golpeado por una embarcación.
- Cualquier persona (excepto los asegurados y sus familiares en el hogar) mientras ocupe, ser remolcado por, o cuando en el agua y golpeado por a artesanía eso califica como una embarcación cubierta.

Ejemplo: Facturas cabina crucero es asegurado por a embarcación política, cual incluye Cobertura de gastos médicos. Laura, la hija de Bill, está en una fiesta en la playa. Se lesiona durante unas bromas en el barco del anfitrión. Laura podría tener derecho a cobertura de gastos médicos.

Ejemplo: Factura es disfrutando a nadar cerca su crucero. Como él cabezas atrás a su bote, a Un adolescente que conducía una moto acuática lo roza y le fractura una pierna. La cobertura médica de Bill estaría disponible para cubrir los costos del tratamiento.

B. Exclusiones

Bajo esta sección, allá área variedad de situaciones eso hacer no calificar Para cobertura:

1. No cobertura se aplica a pérdidas involucrando a personal embarcación eso es propiedad cualquiera por el asegurado nombrado o un familiar del hogar del asegurado nombrado.

2. No se aplica ninguna protección a las pérdidas que impliquen el uso comercial de una embarcación. Uso comercial incluye un asegurado eso alquileres afuera su propiedad, transportes personas o propiedad para una tarifa, o alquilar la propiedad.

Ejemplo: Jeff alquileres De George velero y, mientras intentando a ajustar el auge, él Se tropieza y se fractura el tobillo. La lesión de Jeff no está cubierta por la parte de gastos médicos de la póliza de la moto acuática de George.

3. No cobertura se aplica a pérdidas involucrando embarcación eso es interino como a residencia o un local.

4. No cobertura es proporcionó a a persona si eso de la persona pérdida debería ser manejado por otras fuentes según se especifica en Compensación de los trabajadores, Jones Ley u otras leyes sobre discapacidad/enfermedad (tanto ocupacionales como no ocupacionales).

5. La póliza de embarcaciones está diseñada para brindar cobertura para embarcaciones específicamente listadas y clasificadas. Por lo tanto, la cobertura no se aplica a lesiones sufridas en embarcaciones que el asegurado posee pero no ha añadido a la póliza.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Tampoco... aplicar a a artesanía eso es regularmente disponible para el nombrado asegurado y familia Miembros a utilizar.

6. Similar a artículo 5., cobertura hace no aplicar a lesiones sufrió mientras cualquiera Ocupar o ser atropellado por una embarcación propiedad de un familiar o que esté habitualmente a su disposición. En ambos casos, se deniega la cobertura porque otra parte debería proporcionar un seguro independiente, en particular los propietarios de dichas embarcaciones.

7. Médico pagos cobertura hace no aplicar a personas OMS son herido mientras se opera una embarcación cubierta sin el permiso del asegurado. Sin embargo, esta exclusión es nula para miembros de la familia que utilicen una embarcación catalogada y de propiedad del asegurado.

Ejemplo: Brenda y Paula, como a broma, decidir a mover a amigos bote de su deslizarse A uno vacío al otro lado del muelle. Al subir al barco, Paula tropieza y se fractura la muñeca. El tratamiento de la lesión no está cubierto.

8. No cobertura existe en instancias dónde a embarcación es ocupado mientras ser usado para actividades comerciales/empresariales que involucren a un asegurado. Existe una excepción para el entretenimiento relacionado con el negocio. Sin embargo, esta excepción solo aplica a los casos que NO implican una compensación directa.

9. A excepción de los veleros, cualquier pérdida (lesión o daño) relacionada con el uso de una embarcación cubierta para cualquier carreras o similar actividad hace no calificar para cobertura. El La exclusión se extiende incluso a los preparativos o prácticas para tales actividades. En otras palabras, la única actividad que MAYO ser cubierto podría ser un acontecimiento improvisado (no planificado, ocurrido en el momento) .

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Nota: La política tiene una excepción específica para veleros o para cruceros de registro previstos. ¿Por qué esto? ¿excepción? Porque estas actividades hacer no de modo significativo aumentar el oportunidad para pérdida que asume una compañía de seguros cuando decide brindar cobertura a una embarcación.

10. No cobertura existe para pérdida involucrando CUALQUIER instancia de nuclear descargar o cualquier tipo de guerra/actividad militar.

11. No cobertura existe para cualquier pérdida relacionado a cualquier instancia de nuclear actividad, semejante como reacciones nucleares, radiación o contaminación radiactiva.

C. Límite de responsabilidad

El límite monetario que aparece en la página de declaraciones de la póliza es la cantidad máxima de cobertura que posiblemente esté disponible para una sola persona lesionada en relación con una sola, incidente elegible. Este máximo no es afectado por el número No se incluye el número de embarcaciones, asegurados ni reclamaciones involucradas, ni el número de embarcaciones ni las primas que aparecen en la página de declaraciones. Los detalles de una pérdida dada pueden afectar la distribución de los pagos, pero el máximo sigue siendo el máximo. Por lo tanto, incluso si existen pérdidas que podrían calificar... para cobertura bajo otro sección de el política, duplicado pagos voluntad NO ser hecho.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

D. Otros seguros

En caso de que existan otras fuentes de seguro de pagos médicos, el Plan de Pagos Médicos sección de el Embarcaciones Política voluntad pagar en a base eso es igual es compartir de la cantidad total de seguro que está disponible para cubrir una pérdida elegible que involucre una embarcación propia.

Ejemplo: Jason es elegible para la cobertura de pagos médicos y otras dos fuentes de recuperación. La fuente 1 tiene límites de \$3,500; la fuente 2 (los límites bajo su seguro médico de embarcaciones) pagos sección), \$5,000; y fuente 3, \$6,500. El total cantidad disponible no son \$15,000 (la suma de las tres fuentes). El médico La parte de pagos de la póliza pagará únicamente sobre una base equivalente a su parte del monto total de protección disponible. En este caso, La póliza pagaría aproximadamente 33% de la pérdida (límite de \$5,000 dividido por el monto total disponible de \$15,000).

Si el pérdida implica a no propietario artesanía, el embarcación política responde en un base excedente, pagando sólo después de que la otra cobertura disponible haya pagado su límite.

PARTE C

En el actual política, este parte de el política es no usado, pero es designado para usar en el futuro.

PARTE D – Cobertura para Daño a Su Embarcaciones

A. Asegurando Acuerdo

1. Típicamente, a embarcación políticas físico daño sección voluntad proporcionar protección contra una amplia variedad de fuentes de pérdida que puedan dañar o destruir cubierto propiedad. Bajo Esta póliza proporciona protección contra pérdidas tangibles y accidentales para cualquier propiedad que cumpla con sus definiciones de:

- " su cubierto "embarcación"
- " paseos en bote equipo"

Sin embargo, la cobertura está sujeta al deducible aplicable de la póliza. Ese deducible solo aplica una vez por a dado pérdida. En otro palabras, si un asegurado sufre a pérdida a su bote y luego, en otra fecha, a su equipo de navegación, el deducible se aplicaría a cada pérdida. Si su embarcación sufriera una pérdida Y el equipo en un solo siniestro, entonces el deducible sólo se aplicaría una vez.

2. La póliza de Embarcaciones define qué se entiende por equipo de navegación, pero solo en lo que respecta a la cobertura ofrecida en esta sección. La póliza no considera los motores fuera de borda como equipo de navegación. Sin embargo, sí clasifica los bienes que se poseen. por el asegurado y cual es relacionado a el cubierto embarcación pendiente a ser a parte de su operación o mantenimiento normal como equipo de navegación. Esta condición se otorga si semejante equipo es usado dentro o afuera de el aplicable, cubierto embarcación.

El política ofertas el siguiente elementos a ilustrar qué es considerado a ser equipo de navegación :

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Anclas	Equipos de navegación electrónica	chalecos salvavidas	Zapatillas
Baterías	extintores de incendios	Pauta	Paño
Cubiertas	Bengalas	Remos	Asiento cojines
Botes	Cuerna	Remo cabellos	Licitaciones

Elementos similar a el arriba quería también calificar como paseo en barco equipo.

B. Adicional Coberturas

1. Salvar Gastos Cobertura

Debería circunstancias dictar, este política voluntad proporcionar a máximo de un cuarto de la responsabilidad límites eso aplicar a este sección. El cantidad es a manejar el gastos relacionado Derecho de salvamento. Más específicamente, se ocupa de la responsabilidad por salvamento impuesta por el derecho marítimo, como la responsabilidad de recuperar objetos que hayan caído por la borda.

2. Remolque y Asistencia Gastos Cobertura

Esta cobertura cubre diversos gastos que pueden surgir cuando una pérdida inutiliza una embarcación cubierta. Cubre el transporte de la embarcación hasta donde se puedan realizar las reparaciones. entregando combustible, aceite o piezas de reparación; el costo de mano de obra para hacer reparaciones en el lugar donde el cubierto artesanía es desactivado; y borde del camino refacción para cualquier embarcación tráiler eso Está catalogado como propiedad cubierta.

Nota: Sólo una cantidad modesta de \$500 está disponible para todos los gastos relacionados con Un solo evento. Además, solo se ofrecen \$1,000 durante un solo período de póliza. Sin embargo, no hay deducible. es aplicado a este protección y él no afectar el políticas límite de responsabilidad.

3. Personal Efectos Cobertura

Al igual que la cobertura de remolque y asistencia, se ofrece un total de \$500 para cubrir la pérdida de efectos personales; no aplica deducible y no afecta los demás límites de seguro de la póliza. A diferencia de esta, no hay un límite agregado de \$1,000 durante el período de la póliza. Protege contra la pérdida o destrucción de los efectos personales del asegurado. Puede cubrir la propiedad. a un asegurado como Bueno como a tercero fiestas (cuando el nombrado asegurado solicitudes). La protección se aplica a bienes como los siguientes mientras se encuentren en, sobre o durante el tiempo en que se carguen o descarguen de una embarcación cubierta.

Elementos eso calificar como personal efectos:

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Cámaras	teléfonos celulares	Equipo de pesca	Agua esquiador equipo
Ropa	Enfriadores Portátil	radios	Deportivo equipo

Elementos eso hacer NO calificar como personal efectos:

- Animales
- Paseo en barco equipo
- Combustible
- Joyas
- Dinero
- Relojes
- Permanentemente equipo adjunto

C. Exclusiones

Allá son a variedad de instancias cuando físico daño protección es denegado, específicamente lo siguiente:

1. Pérdida involucrando negocio actividad cual incluye asegurados OMS alquilar su artesanía a otros, que reciben ingresos por el transporte de bienes (carga) o personas o que ponen sus embarcaciones a disposición para viajes charter.

Ejemplo : De Linzie velero es dañado cuando el piloto aplasta en a acero Muelle. La aseguradora de Linzie rechaza su reclamación cuando descubre que el barco estaba siendo devuelto por un grupo que lo alquilaba con frecuencia.

2. Pérdidas eso únicamente involucrar el siguiente son descalificado de cobertura:

a. Cualquier fuente de pérdida eso poder ser atribuido a regular tener puesto y lágrima , envejecimiento, Quedan excluidos los defectos de propiedad y/o averías.

b. Pérdida eso es atribuible a el asegurado falla a adecuadamente mantener cubierto artesanía

c. Daño de rascarse, estropeando, abolladuras y astillado

d. Daño causado por cualquiera calor extremo o congelación

e. Pérdidas debidas a temperaturas extremas, incluyendo un acondicionamiento invernal inadecuado. Sin embargo, existe una excepción. existe para daño ocurriendo a acondicionado para el invierno artesanía SI el proceso era realizado por una fuente competente.

f. Daño causado por formación de hielo a a cubierto artesanía cualquiera mientras a flote o mientras estaba amarrado

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- g.** Pérdida eso es indirecto, pendiente a pérdida de usar o incidentes similares
- h.** Pérdida causado por el físico naturaleza y defectos de el cubierto propiedad (vicio inherente/defectos latentes)
- i.** Averías, ambos eléctrico y mecánica
- 3.** No existe cobertura por pérdidas relacionadas con el uso o la preparación de embarcaciones para carreras; sin embargo, allá es un excepción para veleros. Él es probable eso el excepción es pendiente a El hecho eso , incluso en carreras, el manejo de a velero es no probable a de modo significativo aumentan la exposición a pérdidas; además, los operadores de veleros tienden a tener mucha más experiencia en navegación que sus pares motorizados.
- 4.** Pérdida pendiente a cualquier tipo de guerra, militar actividad, nuclear o radioactivo actividad o evento no es elegible para la cobertura, incluida una pérdida que esté cubierta por cualquier póliza especial de energía nuclear
- 5.** Pérdida o daño (incluido confiscación) de propiedad por cualquier gobierno agente pendiente a la actividad ilegal de un asegurado.

Nota: Este exclusión hace no afectar pagos a cual pérdida beneficiarios puede ser Sin embargo, dichos pagos probablemente resultarían en una actividad de subrogación por parte de la aseguradora contra el asegurado.

- 6.** Disminuido valor es no cubierto

Ejemplo: el barco de Lindsay, un Puddleup 2012 , acaba de ser reparado por su aseguradora. A semana después ella obtiene él atrás, ella decide a vender él y ella va a a cercano distribuidor para ayuda Al establecer un precio de venta, el concesionario afirma que, dado que la embarcación sufrió daños y fue reparada, debería venderla por al menos \$2,500 menos que una embarcación comparable que nunca hubiera sufrido un accidente. Esta pérdida en el valor de mercado de su embarcación no está cubierta .

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

D. Responsabilidad Límites

Los límites máximos de póliza de embarcaciones que pueden aplicarse a una pérdida determinada son los más bajos entre el opciones de el actual dólar cantidad apareciendo en el declaraciones, el robado o dañado propiedad actual dinero valor o el cantidad necesario a adecuadamente reparar o reemplazar la propiedad.

El política marcas específico mencionar de la siguiente:

- Cualquier pérdida que se considere “total” Se tomará en consideración la condición física de la propiedad. condición justo previo a el tiempo, incluido depreciación cuando determinar el valor real en efectivo de esa propiedad .
- Debería a reemplazo resultado en el usar de propiedad eso tiene a mayor que valor que la propiedad que se perdió o se destruyó, el asegurado será responsable de esa diferencia de valor.

Nota: Reemplazo asume eso el propiedad usado es de similar tipo y calidad de los daños o la propiedad perdida.

E. Pago de Pérdida

Este disposición discute a de la empresa opciones en asentamiento a pérdida. El asegurador

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

puede Manejar una pérdida con efectivo Pago o puede reparar o reemplazar la propiedad. Si la pérdida se debe al robo de una embarcación cubierta y esta se recupera, la aseguradora debe pagar los gastos de devolución al asegurado designado o a la última dirección que figure en la página de declaraciones. Además, la aseguradora deberá reparar los daños ocasionados por el robo.

Más, debería el compañía ejercicio el bien a mantener el propiedad, él debe ser en a Precio aceptable para ambas partes. Los pagos en efectivo realizados por la aseguradora también incluirán los impuestos aplicables.

F. No Beneficio a Depositario

La intención de la póliza de embarcaciones es cumplir con sus obligaciones contractuales con el asegurado nombrado y otras partes definidas en las definiciones, acuerdos de seguro y otras pólizas. provisiones. A hacer de lo contrario quería ser a abierto el política arriba a fiestas OMS no han sido calificados ni suscritos para cobertura y para más exposiciones que las contempladas.

Otro fiestas puede beneficio sin querer de el política sin este disposición. Estas personas u organizaciones no pueden eludir sus obligaciones con la póliza de embarcaciones.

G. Otro Fuentes de Recuperación

Esta disposición tiene como fin garantizar que cualquier pago bajo la cobertura de daños físicos se realice otro fuentes de pérdida pago en cuenta. Si otro seguro políticas, Si las disposiciones o fuentes de recuperación se aplican a una pérdida por daños físicos , la póliza solo pagará la parte que le corresponde de la cobertura total disponible. Sin embargo, el pago proporcional se aplica únicamente a embarcaciones propias. Si existen otras fuentes de pago para una pérdida que involucre una embarcación ajena, esta póliza cubre la cobertura sobre una franquicia. Esta franquicia se aplica a cualquier otra fuente de pago disponible, incluida la póliza del propietario de la embarcación.

Nota: La disposición de pagar su parte proporcional en las pérdidas de embarcaciones propias garantiza efectivamente que la póliza no pagará más que los límites de responsabilidad que figuran en las declaraciones. página. De curso, él tiene No otro forma a control el cantidad pagado por otras fuentes.

H. Evaluación

1. Este sistema obras bastante similarmente a un arbitraje cláusula, excepto eso el solo punto El punto de disputa es el monto del pago, no si corresponde o no realizar algún pago. Esta disposición puede invocarse cuando la compañía y el asegurado no están de acuerdo sobre el monto de la pérdida. Cada parte debe seleccionar a su propio tasador calificado. Los dos tasadores... entonces seleccionar un árbitro. El tasadores entregar su opinión de el actual Valor en efectivo y el monto de la pérdida. Si no llegan a un acuerdo, presentan esta información. a el árbitro. Un acuerdo por dos cualesquiera personas Establece el importe para el asegurador y el asegurado.

La empresa y el asegurado tienen que pagar los gastos de su propio perito, así como como igualmente compartir el gastos de el árbitro. No otro asegurador derechos son afectado Al aceptar una tasación. Por ejemplo, si otra parte tiene alguna responsabilidad por la pérdida, la aseguradora, tras pagar el importe tasado de la pérdida, aún puede subrogarse en la reclamación.

2. Él es devenir más común para semejante cláusulas a estado eso participación en el proceso no perjudica ningún otro derecho perteneciente a cualquiera de las partes.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Ejemplo: Henrietta y Concrete Bay Insurance discrepan sobre el monto de los daños sufridos por su embarcación. Ambas partes se someten a una tasación y los tasadores coinciden en que el monto de la pérdida debe ser de \$21,700. Sin embargo, Concrete Bay continúa investigando. la pérdida y, más tarde, decide a denegar el afirmar porque el evaluación El proceso no afectó su derecho permanente de prescindir de la reclamación como lo considerara conveniente.

PARTE mi – Deberes después Accidente o pérdida

Esta sección explica qué un asegurado debe hacer en orden a realizar su obligaciones una vez Se produce una pérdida. Es importante que se cumplan estas condiciones, ya que su incumplimiento puede eximir a la aseguradora de pagar la pérdida.

IMPORTANTE - El asegurado riesgos poner en peligro su o su cobertura por defecto a cumplir con cualquier obligación posterior a la pérdida.

1. Notificación. El asegurador debe ser proporcionó el accidente detalles como pronto como Posible. La notificación puede dirigirse a un agente e, idealmente, debe incluir la identidad y las direcciones de las personas lesionadas en el accidente, así como de los testigos del accidente.

Artículo 1 es crítico, porque él inicia el completo reclamos proceso, y él da el asegurador su primera y mejor oportunidad de controlar el gasto del reclamo.

2. El siguiente son también crítico responsabilidades adeudado por cualquier persona buscando cobertura bajo la póliza.

a. Asistir el asegurador en el reclamos investigación y asentamiento, como Bueno como ayuda con la defensa ante cualquier reclamación o demanda.

b. Inmediatamente enviar el compañía copias de CUALQUIER material recibió eso es relacionado a el accidente.

c. Aceptar a asistir como muchos:

(1) Físico exámenes, involucrando médicos seleccionado por el asegurador y/o

(2) Entrevistas bajo juramento

como son razonablemente solicitado por el asegurador. Estos requisitos son en el gasto del asegurador .

d. Permiso el asegurador completo acceso a médico y otro archivos eso relatar a el accidente.

e. Dar el asegurador cualquier solicitado prueba de pérdida.

3. Si el pérdida implica físico daño a a cubierto bote, el asegurado es Además obligado a:

a. Proteger su propiedad de más pérdida. El compañía es obligado a reembolsar el asegurado si existe algún gasto adicional.

b. Rápidamente notificar el autoridades (policía o guardacostas) si el cubierto artesanía o Otro vehículo de propiedad es robado.

c. Permitir el compañía a inspeccionar y evaluar el dañado propiedad ANTES él se repara o se elimina.

d. Proporcionar el seguro compañía con un inventario de dañado personal efectos SI

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Se realiza una solicitud para hacerlo.

Conservación el dañado propiedad después a pérdida es extremadamente importante.

Ejemplo: Tina regresa al muelle a última hora de la mañana y choca contra un pilote . El daño parece leve, pero incluye un corte cerca de la proa. Como tiene prisa por hacer unos recados familiares, amarra su bote con poca firmeza y decide revisarlo de nuevo. el próximo mañana. Eso noche, el área experiencias alto vientos y, el próximo día, Tina se sorprende al descubrir que el barco tiene un agujero más grande y está sumergido en dos tercios. Cuando reporta la pérdida, incluyendo los detalles de su acción legal posterior, se le advierte que podría tener que asumir el costo adicional de las reparaciones.

Nota: Reparar cualquier daño o deshacerse de la propiedad dañada antes de permitir el asegurado a mirar encima el propiedad es un extremadamente grave incumplimiento de contrato. Él Podría fácilmente resultar en la negativa de la aseguradora a realizar el pago. Si la embarcación asegurada es reparada o desechada, la aseguradora no tiene la posibilidad de evaluar si la cobertura correspondía ni determinar el monto adeudado.

PARTE F – GENERAL PROVISIONES

A. Abandono

Este disposición meramente estados eso el asegurador tiene No obligación a aceptar propiedad cubierta que ha sido abandonada por un asegurado.

B. Quiebra

Esta disposición establece que la quiebra o insolvencia de un asegurado no libera a la empresa. de cualquier obligaciones bajo este política. Este hecho aparece claro suficiente pero Una situación podría fácilmente acabar teniendo que resolverse en el tribunal.

Ejemplo: La póliza de embarcación de un asegurado se cancela por falta de pago y, un día después, el asegurado asegurado sufre a bote pérdida. El asegurado tiene documentos prueba eso su La quiebra impidió el pago puntual de la prima de la póliza. El asegurado interpuso una demanda, alegando que esta disposición podía interpretarse como que aún obligaba a la compañía de seguros a ajustar la pérdida y ofrecer un acuerdo.

C. Cambios

1. Este estados eso el política es a completo acuerdo eso no poder ser cambió, excepto por la empresa que emite el endoso .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Esto es importante. Si se permitiera al asegurado cambiar la póliza, los cambios más comunes... quería involucrar exención de primas para vida, garantizado renovaciones y Límites de responsabilidad ilimitados. Cabe destacar que, desde la perspectiva del consumidor, estas serían buenas características de la póliza; solo que las disposiciones dificultarían la obtención de ganancias.

Afortunadamente, aseguradoras son ansioso a ayuda su clientes hacer válido cambios a su política para adaptarla a sus circunstancias actuales.

2. Esta disposición también explica que la prima de la póliza se basó en un conjunto determinado de hechos. Si alguna de esta información cambia, podría afectar la calificación de la póliza y la del asegurado. de primera calidad puede ser cambió. Elementos eso podría causa el políticas costo a Los cambios incluyen la adquisición de embarcaciones adicionales, cambios en los residentes del hogar (operadores de embarcaciones) y cualquier cambio de domicilio. Otros factores que pueden afectar la prima de la póliza son los cambios. en el tipo de embarcación, cambiar de clasificación territorio, y cambios en deducibles o límites.

Este disposición marcas a referencia eso cataratas afuera de el política. Él estados eso si a Si es necesario un cambio de calificación, el cambio se realizará de conformidad con el plan de calificación y las reglas aplicables presentadas por la compañía.

3. Cambios en cobertura son típicamente introducido por un asegurador a través de adoptando a nuevo Edición de un programa y formularios de póliza, o mediante endosos modificatorios . En caso de que se produzca un cambio que amplíe la cobertura de las pólizas en el estado del asegurado, pero que NO vaya acompañado de un ajuste de la prima, el cambio se aplicará automáticamente a todas las pólizas a partir de su fecha de entrada en vigor.

D. Financiero Responsabilidad

En los casos en que la póliza de embarcaciones se utilice como fuente certificada de responsabilidad financiera en a dado estado, este disposición hechos a hacer este políticas provisiones Cumplir con los requisitos estatales. Sin embargo, dicho cumplimiento solo se refiere al cumplimiento de las exigencias de responsabilidad financiera.

E. Fraude

Esta disposición explica que, si un asegurado habla o actúa con la intención de engañar a otros acerca de cualquier pérdida o afirmar, el asegurador poder denegar cobertura. De curso, este Parte del contrato de seguro está implícito en toda la póliza.

F. Bandeja Período

En virtud de esta disposición, se informa al asegurado nombrado que no existe cobertura si la embarcación aplicable se opera durante el plazo de cualquier período de inactividad que figure en el política. Este disposición es también consideró violado si el cubierto artesanía es no almacenado en el lugar indicado en las declaraciones.

Cobertura para operación durante el bandeja período puede aplicar en dos instancias. Uno, Cuando la aseguradora consienta por escrito su uso. Dos, si la embarcación se opera debido a una emergencia; pero solo si se notifica a la compañía de seguros dentro de los 10 días posteriores al uso de emergencia.

G. Legal Acción Contra A nosotros

Este disposición de el Embarcaciones Política se encuentra como a herramienta a hacer a pleito el último recurso para resolver una disputa entre la primera y la segunda parte del

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

contrato.

1. El disposición efectivo el fiestas a usar todo de el herramientas dentro el política antes a traje Se intenta. En otras palabras, un asegurado que impugne la existencia de responsabilidad o el monto a pagar no puede omitir el arbitraje, la tasación, la cooperación con la compañía ni la presentación de pruebas de la pérdida, etc., y proceder directamente a presentar una demanda.

Además, incluso después de haberse cumplido todas las disposiciones de la póliza, no se puede presentar ninguna acción a menos que haya un acuerdo escrito de que el "asegurado" es responsable del pago de una pérdida O que el monto del pago se haya resuelto mediante procedimientos judiciales.

2. Esta disposición niega a cualquier persona u organización el derecho a interponer una demanda contra la aseguradora para determinar si el "asegurado" es responsable de un accidente. Esta parte es necesaria para limitar la personas OMS puede legítimamente esperar actuación bajo el bote contrato. Sin Esta cláusula obligaría a la póliza a brindar protección a las partes que, legítimamente, deberían asegurar su propia cobertura.

H. Pérdida Pagadero Cláusula

Cuando otra parte tiene un interés financiero independiente en la embarcación amparada (normalmente debido a que tiene un préstamo con respecto a la propiedad), tiene derechos de póliza independientes. Esta disposición aconseja eso, debería cualquier pago ser hecho, él voluntad ser repartido en de acuerdo con el alcance del interés financiero de esa parte.

El pérdida tenedor puede tener es propio cobertura continuado incluso si el asegurado es involucrado En la ocultación de información o la comisión de fraude. Sin embargo, esta excepción no aplica si el acto implica la conversión, malversación o ocultación de bienes relevantes.

Si cobertura es finalizado, el asegurador tiene el obligación a proporcionar separado aviso previo al beneficiario del siniestro y se hará en la misma forma que se proporcione al asegurado.

Si la compañía de seguros paga una pérdida al beneficiario de la pérdida en un caso en el que la cobertura tiene estado finalizado o anulado para el asegurado, el asegurador es con derecho a perseguir la recuperación de esa cantidad utilizando los derechos de subrogación separados del beneficiario de la pérdida.

I. Nuestro Bien a Recuperar pago

1. Esta disposición de la póliza suele establecer que, si bien una aseguradora cumplirá con cualquier obligación válida de pago según la póliza, al efectuarse el pago, adquiere el derecho del asegurado a recuperar el pago de otra parte responsable. Tan importante como adquirir este derecho es el deber que impone al asegurado. El asegurado debe cooperar plenamente con la aseguradora para obtener el cobro. Y debe estar seguro de que no hace nada a socavar este bien. Sin embargo, este disposición no aplicar bajo el parte de cobertura de daños físicos cuando la parte responsable es una persona que opera la embarcación cubierta con el permiso del asegurado.

Allá es uno excepción. El bien a recuperación aún existe contra a permisivo usuario quien se dedica al negocio de embarcaciones, como por ejemplo tener posesión de la embarcación relacionada con ventas, arrendamiento, mantenimiento, reparaciones, amarre, etc.

2. Otra parte de esta disposición explica que si la compañía indemniza al asegurado para a pérdida y entonces colecciona pago de el responsable fiesta para Por los

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

mismos daños, el asegurado TIENE que retener el dinero en nombre de la compañía de seguros y luego reembolsar a la compañía hasta el monto del acuerdo.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

J. Afuera de Cobertura estatal

En caso de a pérdida ocurriendo en a estado o provincia eso es diferente que el uno dónde La póliza fue emitida, la póliza se trata de acuerdo con ese estado o provincia (con respecto al manejo de la pérdida).

1a. Si dicha ubicación tiene una ley de responsabilidad financiera o similar, el contrato se gestionará como si es límites eran en el cantidad necesario a cumplir con el ley (si Los límites de la póliza escrita son MÁS BAJOS que lo requerido).

1b . Si dicha ubicación cuenta con una ley de seguro obligatorio o similar, el contrato se gestionará como si sus disposiciones de cobertura fueran del tipo necesario para cumplir con la normativa aplicable. la ley mínimo requisitos (si el escrito políticas cobertura alcance es menos de lo requerido).

2. No pagos duplicados para el mismo elementos de pérdida voluntad ser permitido.

K. Período de la póliza

Este políticas cobertura solo se aplica a accidental pérdida eso acepta lugar en el tiempo período especificado en sus declaraciones.

L. Territorio de política

Cobertura es otorgada solo a pérdida que ocurre dentro cualquiera de la siguiente:

- El territorio mostrado en el declaraciones
- Cuando No territorio es especificado, cobertura se aplica a pérdida si cubierto cuando él ocurre en tierra, aguas interiores o aguas costeras dentro de las 12 millas de la costa o, en los Grandes Lagos, PERO SÓLO cuando se encuentra dentro de los EE. UU., sus territorios o posesiones, Puerto Rico o Canadá.

M. Terminación

La póliza de embarcaciones contempla tanto la cancelación como la no renovación de la cobertura. Sin embargo, una discusión detallada de este tema es bastante académico , ya que Puede ser el Disposición de póliza modificada o reemplazada con mayor frecuencia. Esta disposición es necesaria debido a diversos requisitos estatales, así como a las preferencias individuales de las empresas. Es fundamental mantener en mente eso estado y compañía normas son qué debe ser seguido cuando terminar la cobertura de un cliente.

1. Cancelación

a. El asegurado tiene él simple. Todo ella o él tiene a hacer es cualquiera devolver el política a La compañía o enviar un aviso previo por escrito de la fecha de cancelación de la póliza. El asegurado puede solicitar la cancelación en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.

b. Es un poco más complicado para la aseguradora cancelar la cobertura. La compañía debe enviar una notificación por escrito al asegurado a la dirección que figura en la

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

página de declaraciones de la póliza. La aseguradora debe notificar la cancelación con 20 días de anticipación. Sin embargo, si la cancelación se produce dentro de los primeros 60 días de vigencia de la póliza (y NO es... a renovación o continuado política) o él es para no pago el de primera calidad, el asegurador podrá avisar con 10 días de antelación.

2. No renovación

Esta opción a fin cobertura es justo a compañía privilegio. Sin embargo, si un asegurado enviado con antelación un aviso escrito de no renovar la cobertura en la fecha de vencimiento de la póliza, técnicamente sería una solicitud del asegurado de no renovar.

En cualquier caso, si a compañía no desear a continuar cobertura, él tiene a dar un Asegurado con al menos 20 días de antelación el aviso de no renovación.

Nota: Él es crítico eso tú entender el normas de su compañía y estado disposiciones, ya que las diferencias se centran en el monto del aviso y las razones específicas para no renovar.

3. Automático Terminación

Esta sección de la disposición de terminación permite que la cobertura finalice sin ninguna solicitud por escrito. o aviso ser requerido. Si a compañía envía a renovación política, y si el asegurado o asegurado representante no aceptar él, cobertura termina en el el último vencimiento Fecha. La falta de pago de la prima de renovación se considera no aceptación. Si un asegurado obtiene otro seguro política, cobertura automáticamente termina en el eficaz fecha de la cobertura de reemplazo. La terminación automática también ocurre si un tercero se convierte en propietario de la embarcación cubierta o cuando esta cobertura es reemplazada por otra póliza. Otro motivo de terminación automática es cuando una embarcación cubierta sufre una pérdida total (incluida la pérdida total constructiva).

4. Otro Terminación Provisiones

a. Esta disposición informa al asegurado que se puede entregar o enviar por correo un aviso de cancelación y que el comprobante de envío es suficiente como prueba de notificación. **IMPORTANTE:** Muchos estados mandato cómo el aviso tiene a ser entregado (para instancia, registrado o correo certificado), entonces tú necesidad a ser consciente de estado ley y cualquier forma eso compensación o reemplaza esta disposición.

b. El asegurado es también dijo eso el compañía puede ser reembolso el de primera calidad si a política Se cancela, pero la transacción de reembolso no afecta a la cancelación. En otras palabras, un asegurado no puede alegar que, tras recibir la notificación legal y cualquier otro requisito de notificación, la cancelación queda anulada debido a un retraso en la devolución de la prima.

c. Esto es un tecnicismo, pero, en caso de que se cancele una póliza, la fecha de vigencia de la cancelación eso aparece en cualquier aviso se convierte el oficial fin de el aplicable política período.

N. Transferir de Su Interés en Este Política

1. A tenedor de una póliza poder asignar su o sus derechos y deberes bajo el embarcación política a otra persona, PERO SÓLO con el permiso escrito del asegurador.

Hay una excepción a la regla de tener que obtener el permiso de la aseguradora para ceder una póliza: si el tenedor de una póliza muere. En este evento, esta política disposición

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

automáticamente Se transfiere la cobertura al cónyuge supérstite (si reside en el mismo domicilio) o al representante legal del fallecido. Cualquiera de las partes adquiere la condición de asegurado designado.

Sin embargo, el legal representante es protegido solo a el medida de su o su deberes para mantener u operar la embarcación cubierta.

2. La aseguradora solo reconocerá dicha transferencia hasta la fecha de vencimiento de la póliza. El trabajo suposición es eso adecuado cobertura reflejando el cambiar en se obtendrán las circunstancias o que la cobertura será terminada o se permitirá que expire.

O. Dos o Más Embarcaciones Políticas

En el caso de que una misma aseguradora ofrezca más de una póliza que se aplique a una embarcación pérdida, el asegurador es solo obligado a proporcionar, en mayoría, el máximo cantidad de cobertura que proporcionaría la póliza con el límite más alto aplicable.

FORMATO DE COBERTURA

El ISO Embarcaciones Política es hecho arriba de el siguiente, separado secciones:

- Asegurando Acuerdo
- Definiciones
- Parte A–Responsabilidad Cobertura
- Parte B–Médico Pagos Cobertura
- Parte C–reservado para futuro usar eso es activado cuando Peso 04 01–Se adjunta el endoso de cobertura para embarcaciones no aseguradas
- Parte D- Cobertura para Daño a Su Embarcaciones
- Parte E–Tu Deberes Después un Accidente o Pérdida
- Parte F–General Provisiones
- Definiciones
- Coberturas de propiedad
- Responsabilidad Coberturas
- Sin seguro Canotíe Cobertura
- Deberes por pérdidas
- Asentamiento provisiones, adicional exclusiones y limitaciones
- Otro Condiciones de la póliza

ISO Embarcaciones Política Análisis

Muchos personas OMS necesidad protección para embarcación propiedad y es relacionado responsabilidad Gestionar la situación modificando su póliza de propietario. Sin embargo, una póliza independiente es un método más completo. Además de ofrecer una cobertura más amplia, es necesaria una póliza específica porque muchos tipos de embarcaciones no cumplen los requisitos para la cobertura de una póliza de propietario.

Bote Exclusión No Afectado Por Hecho Eso Fuera de borda Motor Podría No Generar 50 Caballos de fuerza En el momento de la pérdida

En 1995, Andrea Dickens fue invitada en el pontón propiedad de los Robertson. El bote era ser

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

impulsado por a 50 caballos de fuerza fuera de borda motora. Mientras él era pilotado por Bob Robertson, Andrea se cayó del barco y sufrió un severo corte con las palas de la hélice del motor fuera de borda.

Los Robertsons tenían una póliza de seguro de vivienda emitida por Safeco Mutual Insurance. La póliza, en un lenguaje común, excluía la responsabilidad por embarcaciones, incluyendo embarcaciones con motores de 50 o más caballos de fuerza. Con base en esta exclusión, Safeco denegó la responsabilidad. cobertura para el de Dickens pleito contra el Robertsons para De Andrea lesiones.

El Robertsons apeló después a jurado decidido eso el pérdida era excluidos de Cobertura de la póliza del propietario. En lugar de cuestionar que la exclusión se aplicaba a los vehículos... Con 50 o más caballos de fuerza, los Robertsons argumentaron que su motor no podía producir 50 hp en el momento del siniestro. Esta afirmación se demostró mediante pruebas profesionales. El tribunal superior consideró la afirmación, pero Opinaba que la exclusión se aplicaba a la potencia original certificada del motor de 50 hp. No parecía razonable que el texto de la póliza estuviera sujeto a pruebas del motor posteriores al siniestro. La decisión del tribunal de primera instancia se confirmó a favor de la aseguradora.

Acuerdo

Bajo el embarcación política, el transportador obliga sí mismo a proporcionar cobertura, de acuerdo a Según los términos y condiciones establecidos (incluidas las exclusiones pertinentes). Esta obligación se activa cuando el asegurado paga la prima correspondiente y lo hace puntualmente. Los asegurados también deben cumplir otras disposiciones de la póliza.

Ejemplo: Terrance y Julia Bowsprit están asegurados con una póliza con fecha de entrada en vigor del 2/4/21 al 2/4/22. Su aseguradora envía una póliza de renovación con fechas de entrada en vigor del 2/4/22 al 2/4/23 . El 9 de junio de 2022, la lancha motora de los Bowsprit colisiona con un velero, destrozándolos. el de este último cáscara. Ellos doblar en a afirmar, pero es denegado como el Bauprés no había pagado la prima de renovación.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Definiciones

Este sección precede el políticas cobertura regiones y consiste de el siguiente términos definidos (que, en una política típica, pueden aparecer en negrita o entre comillas):

A. **"Usted" y " su "** son referencias al asegurado que aparece en las declaraciones de la póliza. (o cronograma) y eso de la persona cónyuge. Sin embargo, el cónyuge debe vivir en el mismo hogar que el asegurado indicado.

Cuando termina una relación matrimonial, la situación del ex cónyuge que abandona la residencia restos como un asegurado temporalmente. Semejante personas detener ser un asegurado cuando se produzca el primero de los siguientes :

- Después 90 días de teniendo izquierda la residencia
- En el aplicable política términos fecha de expiración
- En el momento el anterior cónyuge se convierte a nombrado asegurado bajo otra política

Ejemplo: Una asegurada y su cónyuge están asegurados y tienen una pequeña Yate con una

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

vigencia de póliza del 02/05/22 al 02/05/23. El 05/07/22 la pareja se separa y el esposo se marcha (la esposa era la asegurada). El 25/10/22, el esposo trae a una novia a la casa de su esposa. bote y el novia es herido mientras en junta y demandas. El marido No ya no califica bajo el definición de "tú" o "su" porque él es No más extenso a miembro de el hogar del asegurado nombrado.

B. "Nosotros", "nuestro," y "a nosotros" significar el compañía eso asuntos y mantiene el Cobertura de embarcaciones .

C. El siguiente términos tener a significado mientras usado dentro el política:

1. " Corporal lesión " se refiere a enfermedad, enfermedad, o corporal dañar. Este definición Incluye también la muerte si es consecuencia directa de una enfermedad, dolencia o daño corporal.

Ejemplo : Klarence está asegurado con una póliza de seguro para embarcaciones. Mientras navega, choca contra un bote de remos, aplastándolo y arrojando a sus dos ocupantes al agua. A Un par de meses después, Klarence recibe una notificación de un abogado. Representa a la familia de uno de los pescadores heridos. La familia lo demanda por tratamiento médico y gastos relacionados. Tres semanas después el inicial aviso, él oye de el mismo abogado. El de la familia traje Se ha modificado ya que el pescador herido murió a causa de heridas relacionadas que se infectaron.

2. "Negocio" medio cualquier comercio, profesión o ocupación. En otro palabras, él es cualquier actividad que tenga como finalidad generar ingresos.

Ejemplo: Lucy ama su fiel fuera de borda y también ama a ser útil. En su lago favorito :

Guión 1: Lucy da bote paseos a otros de uno punto de el parque circundante el lago a otro de forma gratuita – las pérdidas que implique esta actividad no se considerarían actividad comercial.

Escenario 2: Lucy proporciona un servicio de ferry, trasladando a otros de un punto al otro del parque. el lago a otro para a tarifa – pérdidas involucrando este actividad quería ser Tratado como relacionado con el negocio.

3. "Miembro de la familia" : las personas también califican como aseguradas bajo la póliza de embarcaciones si personas son sangre parientes, casado a a persona definido como el nombrado asegurado, o que sea hijo adoptivo, tutelado o de acogida de un asegurado designado. Sin embargo, esta condición de asegurado ampliada solo se aplica cuando... TAMBIÉN vivir con el asegurado nombrado.

4. "Recién adquirido propiedad" - se refiere a embarcación, fuera de borda motores o a Remolque para embarcación. Esta propiedad se considera de nueva adquisición en la fecha en que pasa a ser posesión del asegurado designado durante la vigencia de la póliza.

La póliza de embarcaciones solo ofrece protección temporal a dichos bienes. Si un asegurado adquiere bienes adicionales después del inicio de la vigencia de la póliza, dichos bienes estarán cubiertos. para a máximo de 14 días después el fecha él vino en el asegurado Posesión. También goza del mismo alcance de cobertura que la cantidad más amplia que se aplica al mismo tipo de propiedad que aparece en la póliza correspondiente.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Ejemplo: Jamie tiene a embarcación política eficaz 01/04/22 – 01/04/23.

Jamie De Jamer Embarcaciones Cronograma

Equipo	Responsabilidad	Físico Daño
2006 Señor del lago transmisión exterior Motora	\$100,000	\$8,900
1985 Línea de movimiento transmisión exterior Motora	\$100,000	N / A

El 12 de junio, Jamie estaba en su lago favorito con su lancha motora fuera de borda más nueva, un modelo de 2014 por el que pagó \$12,000 el 31 de mayo. Desafortunadamente, Jamie estaba hablando emocionada con un amigo. como ella trae él en a muelle y ella golpes el bote contra el muelle. Porque una de sus embarcaciones tiene cobertura de daños físicos y la pérdida ocurrió dentro de los 14 días posteriores a la compra, el accidente está cubierto.

Después teniendo a nuevo artículo para más que 14 días, eso propiedad poder ganar cobertura **SÓLO** mediante informe a la aseguradora y añádalo a la póliza.

5. "No propiedad "embarcación" es cualquier bote, motor o bote tráiler eso es en el posesión de un asegurado nombrado, de su cónyuge o de un familiar; sin embargo, no es propiedad de ninguna de esas partes ni está disponible regularmente para ellas.

Las embarcaciones no propias son elegibles para la cobertura debido a que representan una exposición mínima bajo la póliza de embarcaciones. Por ello, el simple hecho de no ser propietario de dicha propiedad no es el único criterio para clasificarla. Esta definición excluye la cobertura en situaciones dónde un asegurado tiene constante usar de propiedad eso pertenece a otro personas . Es lógico excluir dicha exposición, ya que la protección es responsabilidad de los propietarios.

6. "Ocupando" es definido como instancias de a embarcación eso alguien es en, al, entrar, subirse, salir o bajarse.

Ejemplo : Betsy es presentación a afirmar bajo su embarcación política. Su amigo, Jim, es demandando ella porque, mientras subía a su bote, resbaló y cayó hacia atrás en el muelle. La pérdida debería calificar para cobertura porque, en el tiempo de En el momento del accidente, Jim se encontraba ocupando la propiedad cubierta.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

7. **"Fuera de borda motor"** se refiere a motores diseñado a facilitar el movimiento de a bote Mediante su fijación al exterior de una embarcación. El término también incluye tanques de combustible, tanques de control de presión, arrancadores (eléctricos) y otros controles relacionados con el motor.
8. **"Personal Embarcaciones "** medio cualquier objeto motorizado por un interior motor, propulsado Por un chorro de agua, transportando al menos a una persona y utilizado para fines recreativos. Los pasajeros pueden acomodarse sentados, de pie o de rodillas.
9. **"Propiedad daño"** medio el pérdida de usar de, daño a o destrucción de propiedad tangible .
10. **" Embarcaciones tráiler"** es a tráiler con a objetivo de transporte embarcación a través de a vehículo motorizado no comercial (furgoneta, turismo o camioneta).
11. **"Embarcación cubierta"** se refiere a la embarcación que aparece en las declaraciones o el programa, la embarcación que un asegurado asegura después de que comienza el período de la póliza (pero solo hasta 14 días después de su fecha de adquisición) y cualquier motor fuera de borda que se muestra en la declaraciones. Arrendado embarcación, motores y remolques, si bajo a escrito acuerdo por un período de al menos seis meses, se considera equipo propio.

Nota : El política direcciones reemplazo embarcación a través de es definición de recién Embarcación adquirida .

PARTE A – Responsabilidad Cobertura

A. Asegurando Acuerdo

1. La póliza de embarcaciones cubre tanto las lesiones corporales como los daños materiales que la persona asegurada está legalmente obligada a pagar debido a un accidente que involucre una embarcación cubierta (embarcación que se describe específicamente en la póliza o en el anexo). El acuerdo también obliga un asegurador a defender a afirmar o pleito. Sin embargo, una vez el políticas límite de responsabilidad tiene estado exhausto, el aseguradora obligación a continuar pago a legalmente defender un asegurado termina .

Ejemplo: Bill Badboater está siendo demandado por colisionar con otra embarcación. La aseguradora de Bill defiende su demanda y paga debidamente los honorarios de los abogados y las costas judiciales. La póliza de Bill tiene un límite de responsabilidad civil único combinado de \$100,000. La demandante demanda \$300,000 en daños y perjuicios y su reclamación está respaldada por un grupo de testigos de gran credibilidad. Después de un cuidadoso evaluación de el caso, Facturas asegurador determina eso él no es viable a refutar La cantidad de daños reclamados y que su esfuerzo, incluso si se realizara, no garantizaría una victoria. La aseguradora ofrece pagar el límite total de la póliza. El demandante acepta el pago, pero continúa la demanda por los daños adicionales . El costo de continuar cualquier defensa ahora es responsabilidad de Bill.

El embarcación política contiene a, potencialmente, ilimitado defensa obligación desde él tiene No existe un límite monetario específico para la cantidad pagada para defender a una persona cubierta. Sin embargo, la póliza permite a la compañía tener cierto control sobre su obligación financiera de proteger a una persona cubierta en una reclamación determinada. A La empresa no tiene que proporcionar una defensa en TODAS las situaciones. Una aseguradora no tiene que defender ninguna pérdida por "lesiones corporales" o "daños a la propiedad" que no esté cubierta por la póliza.

El contrato de seguro también da el asegurador el derecho a oferta un asentamiento como

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

mejor le parezca. Si a asentamiento o juicio completamente agota el aplicable política límite, eso También termina la obligación de la aseguradora de proporcionar defensa legal.

2. Bajo el responsabilidad sección, el definición de un asegurado incluye:

a. Tú (el persona o personas apareciendo en el política) y parientes (como definido por la política). Cobertura existe solo con respecto a semejante personas poseer, usando o Mantenimiento de la propiedad cubierta. La cobertura también cubre pérdidas relacionadas con una embarcación no propia utilizada por el asegurado.

b. Cualquier persona usando a embarcación que califica como a embarcación cubierta .

Ejemplo: El "Horizon Bounder" de Fred está asegurado bajo una póliza de embarcaciones. Un día, su vecino, Jeri, pregunta a usar su bote para a Sábado pesca viaje. Mientras regresando a orilla, de Fred vecino falla a ver una canoa A tiempo. Él destroza en la canoa y hiere Su propietario. La póliza de la embarcación cubriría la pérdida, pero solo hasta el límite de la póliza.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

c. Otro personas o organizaciones son elegible para cobertura contra daños y perjuicios cual causan, pero por los cuales un asegurado nombrado, un cónyuge residente o un "miembro de la familia" es responsable debido a sus actos u omisiones al proporcionar la embarcación.

d. Otras personas u organizaciones también están cubiertas por sus actos u omisiones al proporcionar a embarcación a a nombrado asegurado, a residente cónyuge o a "familia miembro" quien cause daños o lesione a otros con esa embarcación no propia o su remolque.

B. Suplementario Pagos

Este sección aconseja el asegurado de varios, adicional coberturas eso son disponible. Los montos que se pueden pagar bajo esta sección tienen el beneficio adicional de NO reducir los demás límites de seguro de la póliza.

1. El embarcación política marcas a máximo de 10% de el políticas Parte A Límite de seguro disponible para cubrir los gastos que el asegurado debe asumir según la Ley de Salvamento Marítimo cuando una embarcación cubierta naufraga. Hay fondos disponibles para cubrir los costos de izar, mover o destruir la embarcación.

Ejemplo: Dos meses antes, el velero de Wanda se encontraba entre los muchos barcos del Muelle Municipal que fueron destruidos durante una fuerte tormenta. Recibe una notificación de su... de la ciudad Recreación y Parques Dpto. eso ella tiene estado cargado \$2,300 para el costo Para que se limpien los restos de su embarcación. La póliza de Wanda cubrirá este gasto.

2. Una cobertura complementaria pagará el costo de las fianzas, pero esta cobertura es limitada a a total de \$250. También, el vínculo debe ser conectado con un accidente cubierto por esta política.

3. El política paga para el costos de primas en apelar cautiverio y adjunto bonos, sino sólo aquellos involucrados en una demanda que la compañía de seguros está

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

defendiendo.

4. La póliza de embarcaciones también paga cualquier interés sobre sentencias que se hayan dictado. Sin embargo, cualquier pago obligación termina si el polítics límite de seguro se alcanza.

5. El embarcación política paga para pérdida de ganancias causado por audiencias o ensayo asistencia y otros gastos razonables ocasionados por solicitud de una compañía de seguros.

Ejemplo: Se le pide a June Unlukki que comparezca a una audiencia preliminar relacionada con su caso de navegación. accidente dónde ella colisionaron con a grupo de nadadores. Junio obtiene permiso Tomar un día libre sin sueldo para asistir y testificar en el juicio. La aseguradora dice que le pagará un día de salario perdido.

En cuanto a la pérdida de salario, la póliza paga un máximo de \$200 por día por pérdida de ingresos; este hecho suplementario cobertura hace no incluir pérdida de otro fuentes de ingreso.

6. Finalmente, bajo Suplementario Pagos, el política voluntad pagar cualquier razonable gastos que se deban a la actividad solicitada a un asegurado por el asegurador.

Ejemplo : La aseguradora de Sammi Kollum está defendiendo una demanda presentada en su contra por un accidente. eso ocurrió durante un fuera del estado paseo en barco viaje. De Sammi asegurador tiene Le hicieron arreglos para viajar a la oficina de un abogado en ese estado para que pudiera participar en una declaración jurada. La compañía de seguros le aseguró a Sammi que cubriría todos los gastos, incluyendo viaje, comidas, hoteles, etc.

C. Exclusiones

1. El siguiente situaciones hacer no calificar para protección bajo este sección de el política:

a. El Embarcaciones Política no proporcionar responsabilidad protección a asegurados OMS herir intencionalmente otro personas o daño otro fiesta propiedad. Porque este punto A veces genera confusión, por lo que es importante examinar qué se entiende por intención.

Ejemplo : Jimmy regresa a casa después de un día de pesca horrible . Los motociclistas acuáticos tienen descubierto su favorito pesca lugar, arruinando su día. Como él se acerca el muelle, él Ve a un par de motos acuáticas que, a la velocidad a la que viajaba Jimmy, deberían haber pasado sin problemas delante de él. Jimmy pisa a fondo y acelera. Ambos esquiadores quedan impactados y chocan al intentar evitar la lancha de Jimmy.

Desafortunadamente, Jimmy termina golpeando también a ambos esquiadores. En este caso, la intención recae en Jimmy. marco de mente. Sí, él intencionalmente aceleró arriba hacia el chorro esquiadores, pero qué Su intención era acosarlos, no causar las lesiones y los daños materiales resultantes. Ciertamente, se podría argumentar que lo sucedido era previsible, pero para Jimmy, seguía siendo un accidente.

b. BI a cualquiera a nombrado asegurado o a relativo es inelegible para cobertura.

Ejemplo: El barco PondPounder con motor intraborda y motor fueraborda de John está asegurado bajo una póliza de embarcaciones. Mientras usando el bote, él de repente pierde fuerza y Kevin, De Juan hijo, es Lo arrojaron a la cubierta. Recibe tratamiento por una fractura de pierna. Los gastos médicos no son reembolsables .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Esta exclusión en particular también niega la cobertura al asegurado nombrado y a su asegurado nombrado. familiar cuando a tercero intentos a archivar a afirmar o pleito para daños y perjuicios o costos ese tercero debe para lesión al asegurado nombrado o el asegurado nombrado miembro de la familia .

c. El política no responderá a pérdida de o daño a propiedad eso es alquilado a, cuidado o usado por alguien en el asegurado familiar. En otro palabras, el Embarcaciones política no se puede utilizar directa ni indirectamente para pagar lesiones o reclamos de propiedad de primera parte.

d. No cobertura es proporcionó a a persona OMS sufre corporal lesión si eso de la persona pérdida debería ser manejado por otro fuentes como especificado en trabajadores Compensación, Los Jones Ley u otras leyes sobre discapacidad/enfermedad (tanto ocupacionales como no ocupacionales).

e. Cobertura es no permitido para un asegurado embarcación o es tráiler mientras él es alquilado a otros.

Ejemplo : Jeff alquileres De George 17 pie fuera de borda bote y paga un acordado alquiler tarifa Antes de recoger el barco, Jeff sale a conectar el remolque a su camioneta. Mientras revisaba el remolque, tropieza y se golpea la cara contra el casco. El gasto médico relacionado no está cubierto por la póliza de George porque la lesión estuvo relacionada con el alquiler.

El exclusión se aplica a TODO incidencias relacionado a el alquiler. Él también se aplica a usando cubierto propiedad a transporte personas o carga como Bueno como a fletamento la propiedad.

f. A menos que el persona haciendo mantenimiento a el nombrado asegurado embarcación es el asegurado nombrado, un familiar asegurado o un agente/empleado del asegurado nombrado o familiar, no se aplica cobertura por lesiones o daños que involucren a una persona en el negocio de embarcaciones (ventas, servicio, reparaciones, entregas, almacenamiento, amarre, etc.)

Ejemplo : Aaron y Patty deciden comer fuera en el "Floating "Asia Dinery" y, según sea necesario, ellos eran ración a "Comedor" empleado a bordo entonces él podría páramo su bote Al muelle del restaurante. El empleado resbala al subir y se fractura un brazo. Su lesión no estaría cubierta por... La política de Aaron.

g. A menos que la actividad implique la excepción que aparece en la exclusión 1.f., no se aplica protección de BI o PD a pérdidas que involucran el uso comercial de una embarcación, incluso cuando la actividad consiste meramente de manteniendo a embarcación eso es usado en negocio. Sin embargo, Si la embarcación se utiliza para entretenimiento comercial no remunerado, existe cobertura.

Ejemplo: Clyde Marea de lanza informes a pérdida bajo su embarcación política. Él y Otro barco chocó, debido a que Clyde intentó pasarlo en su camino hacia la orilla lejana de un lago.

Guión 1: Mientras investigando el pérdida, De Clyde asegurador descubre eso Clyde Operaba un taxi acuático informal. La reclamación fue denegada.

Guión 2: Mientras investigando el pérdida, De Clyde asegurador descubre eso Clyde Estaba entreteniendo a un cliente comercial. La reclamación está cubierta.

h. No protección es disponible a cualquier pérdida eso es conectado a embarcación eso es Operado sin la autorización expresa del asegurado. La exclusión no aplica a situaciones

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

en las que la autorización es implícita, como el uso por parte de un familiar del asegurado.

Acusado No Consideró Conductor Con Permiso

Phil Brondes, Jr. (Brones) comprado a bote en 1979. Él conservó él en Toledo durante Durante el verano y el invierno en Florida. Durante el invierno de 1979-1980, experimentó un problema mecánico mientras el barco estaba en Florida, por lo que lo envió desde Florida a Brenner Marine en Toledo para las reparaciones necesarias.

Brondes conocía personalmente a Selz, gerente de tienda y gerente principal de servicio de Brenner Marine. Le indicó a Selz que pusiera el barco en funcionamiento para el próximo... verano estación. El refacción eran terminado en Junio 15, 1980, y el El barco fue colocado en un atracadero en Brenner Marine, donde permaneció hasta el 25 de junio · cuando Selz y algunos amigos usaron el barco de Brondes.

Selz y sus pasajeros viajaron unas cinco o seis millas desde el puerto deportivo y luego practicaron esquí acuático. para acerca de un hora. El bote, impulsado por Selz, entonces colisionaron con a pontón ocupado por Norman Peiffer, Connie Peiffer, Walter L. Scott e Ida M. Scott.

Brondes' seguro transportador, Frankenmuth Mutual (Frankenmuth), denegado responsabilidad por lesiones porque Selz no había obtenido el permiso de Brondes para tomar el barco.

Frankenmuth presentó una demanda de sentencia declaratoria para determinar si su póliza cubría el accidente. y nombrado como acusados Selz, su propietarios de viviendas transportador, Brennero Marina, y su transportista (Buckeye), los Scotts y los Peiffers.

El tribunal de primera instancia determinó que Selz no tenía ni el permiso expreso ni implícito de Brondes para operar su barco en el momento del accidente; por lo tanto, Frankenmuth no cubrió el accidente. El corte más gobernado eso Selz era no operante el bote dentro el alcance de su empleo para responsabilizar a Brenner Marine o Buckeye. El tribunal decidió que sólo la póliza de propietarios de vivienda de Selz cubría el accidente.

En apelación, el tribunal superior determinó que Selz y Brondes eran amigos cercanos que habían practicado esquí acuático juntos en numerosas ocasiones. Además, Brondes le había ofrecido a Selz el uso de la embarcación mientras este se encontraba de vacaciones en Florida, pero Selz no la aprovechó. También se demostró que Selz nunca antes había operado la embarcación de Brondes sin su presencia. Brondes testificó que el personal de Brenner Marine tenía su permiso para probar la embarcación si lo consideraban necesario para que funcionara. pero el corte puntiagudo afuera eso a prueba conducir quería tener requerido Tardó aproximadamente entre 20 y 30 minutos en completarse. En este caso, el accidente ocurrió más de una hora después de que Selz saliera en bote, mientras él y sus amigos practicaban esquí acuático.

El juicio de el más bajo la corte fue Afirmado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

i. Ya sea BI o PD relacionada con una persona asegurada que también califica para cobertura bajo seguro nuclear actividad política es no elegible para duplicado cobertura bajo el embarcación Política. La exclusión se aplica incluso si la fuente de protección de la actividad nuclear ya no tiene límites disponibles (debido al agotamiento por pago/liquidación).

2. El siguiente situaciones no calificar para responsabilidad protección relacionado a

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

embarcación uso, mantenimiento o propiedad:

- a.** No protección se aplica a pérdida involucrando propiedad eso es definido como personal embarcaciones, como motos de agua , que sean propiedad del asegurado o de miembros de su familia.
- b.** La póliza de embarcaciones está destinada a proteger las embarcaciones (y remolques) que están específicamente enumeradas y calificado. Por lo tanto, cobertura hace no aplicar a embarcación eso un asegurado posee pero no ha añadido a la política.
- c.** No existe cobertura para embarcaciones Que esté disponible regularmente para el uso del asegurado designado o que sea propiedad de un familiar del asegurado designado. Sin embargo, existe una excepción. para a pérdida involucrando semejante propiedad eso es meramente relacionado a él ser mantenido o ocupada por un asegurado.
El excepción marcas sentido. Él permisos el embarcación política a proporcionar protección a instancias que NO involucran exposiciones significativas no calificadas.
- d.** A excepción de los veleros, cualquier pérdida (lesión o daño) relacionada con el uso de una embarcación cubierta para cualquier carreras o similar actividad hace no calificar para cobertura. El La exclusión se extiende incluso a los preparativos o prácticas para tales actividades. En otras palabras, la única actividad que MAYO ser cubierto podría ser un acontecimiento improvisado (no planificado, ocurrido en el momento) .

Ejemplos:

Guión 1: Jaime y su amigo suceder a lugar cada otro en el lago. Ellos son Ambos regresaban de pescar. De repente, James... Un amigo acelera su motor fuera de borda y se va, mientras James hace lo mismo. Aproximadamente un minuto después, James lo alcanza y choca con el bote de su amigo. La pérdida y las lesiones serían cubiertas.

Escenario 2: James y su amigo se encuentran en el lago. Ambos compraron barcos nuevos recientemente y presumieron de ellos. A El día anterior, ambos acordaron participar en una regata. Ambos navegantes aceleraron sus motores fuera de borda y partieron. El amigo de James tomó la delantera y, aproximadamente un minuto después, después a partir de el carrera, Jaime capturas arriba y entonces choca con su amigos Embarcación. La pérdida y las lesiones NO serían elegibles para cobertura.

D. Límite de responsabilidad

- 1.** Esta disposición explica que el límite monetario que La cobertura máxima que aparece en la página de declaraciones de la póliza es la que cubre los daños causados por una sola pérdida. Este máximo no se ve afectado por el número de embarcaciones , asegurados ni reclamaciones. Esta disposición se aplica tanto a reclamaciones por lesiones corporales como por daños materiales. El informe detallado de a dado pérdida puede Bueno afectar cómo pagos puede ser repartido, pero El máximo sigue siendo el máximo.
- 2.** La sección Límite de responsabilidad de la póliza de embarcaciones explica que, independientemente de si existe cobertura bajo más de una parte de cobertura, no se realizarán pagos duplicados. Este limitación medio eso, incluso si porciones de a soltero afirmar calificar para La cobertura de responsabilidad civil de la póliza, así como la cobertura de pagos médicos y/o la cobertura de embarcaciones no aseguradas, no permitirá que un asegurado reciba más de un pago por ninguna parte de su pérdida. Esto aclara el objetivo de el Embarcaciones Política a indemnizar bastante que enriquecer a reclamante por su pérdida accidental.

E. Otros seguros

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

<p>Ejemplo: Dejar a nosotros examinar a bote pérdida eso totales \$10,000 en daños y perjuicios. La pérdida está cubierta por una póliza de embarcación y alguna otra fuente de cobertura y ambas fuentes tienen límites de cobertura mayores que el monto de la pérdida.</p>		
<p>Escenario 1: La pérdida involucra una embarcación propiedad del asegurado y la póliza de embarcación y la otra fuente de cobertura ofrecen la misma cobertura límites. En este caso el pago sería :</p>	<p>Embarcaciones Pago de la póliza : \$5,000</p>	<p>Otro Fuente de pago: \$5,000</p>
<p>Escenario 2: La pérdida involucra una embarcación propiedad del asegurado y la póliza de embarcación y la otra fuente de cobertura ofrecen diferentes cobertura límites. Supongamos que la embarcación límite Representa el 40% de la cobertura disponible. En este caso, el pago sería:</p>	<p>Embarcaciones Pago de la póliza : \$4,000</p>	<p>Otro Fuente de pago: \$6,000</p>
<p>Escenario 3: La pérdida implica a bote eso es NO es propiedad del asegurado designado, y la póliza de la embarcación y la otra cobertura ofrecen los mismos límites de cobertura. En este caso, el pago sería :</p>	<p>Embarcaciones Pago de la póliza : \$0</p>	<p>Otro Fuente de pago: \$10,000</p>

Note: If a nonowner policy and the other to pay out its complete any payment.

En caso de existir otras fuentes de seguro de responsabilidad civil, la parte de responsabilidad civil de la póliza de embarcaciones pagará sobre

una base equivalente a su parte del monto total del seguro disponible para cubrir una pérdida elegible relacionada con una embarcación propia. Si la pérdida involucra una embarcación ajena, la póliza de embarcaciones cubre una franquicia, pagando únicamente. después la primaria política tiene pagó su límite. Este política voluntad También responde en un base excedente a cualquier otro fuente de cobertura para CUALQUIER embarcación mientras él es ser transportado por un vehículo terrestre motorizado.

PARTE B – Médico Pagos Cobertura

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

A. Asegurando Acuerdo

1. La póliza de embarcaciones cubre los pagos médicos hasta el monto que se muestra en la póliza (declaraciones página o en otra parte). El pagos son para médico gastos conectado a una lesión sufrida por una persona que califica bajo esta sección como persona cubierta. Los gastos pagados no deben ser extraordinarios y deben haberse incurrido en un plazo máximo de tres años desde la fecha del accidente cubierto. Los gastos elegibles incluyen los gastos funerarios. mientras la lesión o la muerte es relacionado a usar o propiedad de una embarcación (incluido el mantenimiento de la embarcación).

2. El siguiente calificar como asegurados bajo el médico Sección de pagos :

- Tú (el persona o personas apareciendo en el política) y cualquier persona que sea un miembro de la familia (según lo define la póliza) del asegurado nombrado, pero solo mientras ocupe o sea remolcado por una embarcación o mientras esté en el agua y sea golpeado por una embarcación.
- Cualquier persona (excepto los asegurados y sus familiares en el hogar) mientras ocupe, ser remolcado por, o cuando en el agua y golpeado por a artesanía eso califica como una embarcación cubierta.

Ejemplo: Facturas cabina crucero es asegurado por a embarcación política, cual incluye Cobertura de gastos médicos. Laura, la hija de Bill, está en una fiesta en la playa. Se lesiona durante unas bromas en el barco del anfitrión. Laura podría tener derecho a cobertura de gastos médicos.

Ejemplo: Factura es disfrutando a nadar cerca su crucero. Como él cabezas atrás a su bote, a Un adolescente que conducía una moto acuática lo roza y le fractura una pierna. La cobertura médica de Bill estaría disponible para cubrir los costos del tratamiento.

B. Exclusiones

Bajo este sección, allá área variedad de situaciones eso hacer no calificar Para cobertura:

1. No cobertura se aplica a pérdidas involucrando a personal embarcación eso es propiedad cualquiera por el asegurado nombrado o un familiar del hogar del asegurado nombrado.

2. No se aplica ninguna protección a las pérdidas que impliquen el uso comercial de una embarcación. Uso comercial incluye un asegurado eso alquileres afuera su propiedad, transportes personas o propiedad para una tarifa, o alquilar la propiedad.

Ejemplo: Jeff alquileres De George velero y, mientras intentando a ajustar el auge, él Se tropieza y se fractura el tobillo. La lesión de Jeff no está cubierta por la parte de gastos médicos de la póliza de la moto acuática de George.

3. No cobertura se aplica a pérdidas involucrando embarcación eso es interino como a residencia o un local.

4. No cobertura es proporcionó a a persona si eso de la persona pérdida debería ser manejado por otras fuentes según se especifica en Compensación de los trabajadores, Jones Ley u otras leyes sobre discapacidad/enfermedad (tanto ocupacionales como no ocupacionales).

5. La póliza de embarcaciones está diseñada para brindar cobertura para embarcaciones específicamente listadas y clasificadas. Por lo tanto, la cobertura no se aplica a

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

lesiones sufridas en embarcaciones que el asegurado posee pero no ha añadido a la póliza. Tampoco... aplicar a a artesanía eso es regularmente disponible para el nombrado asegurado y familia Miembros a utilizar.

6. Similar a artículo 5., cobertura hace no aplicar a lesiones sufrió mientras cualquiera Ocupar o ser atropellado por una embarcación propiedad de un familiar o que esté habitualmente a su disposición. En ambos casos, se deniega la cobertura porque otra parte debería proporcionar un seguro independiente, en particular los propietarios de dichas embarcaciones.

7. Médico pagos cobertura hace no aplicar a personas OMS son herido mientras se opera una embarcación cubierta sin el permiso del asegurado. Sin embargo, esta exclusión es nula para miembros de la familia que utilicen una embarcación catalogada y de propiedad del asegurado.

Ejemplo: Brenda y Paula, como a broma, decidir a mover a amigos bote de su deslizarse a uno vacío al otro lado del muelle. Al subir al barco, Paula tropieza y se fractura la muñeca. El tratamiento de la lesión no está cubierto.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

8. No cobertura existe en instancias dónde a embarcación es ocupado mientras ser usado para actividades comerciales/empresariales que involucren a un asegurado. Existe una excepción para el entretenimiento relacionado con el negocio. Sin embargo, esta excepción solo aplica a los casos que NO implican una compensación directa.

9. A excepción de los veleros, cualquier pérdida (lesión o daño) relacionada con el uso de una embarcación cubierta para cualquier carreras o similar actividad hace no calificar para cobertura. La exclusión se extiende incluso a los preparativos o prácticas para tales actividades. En otras palabras, la única actividad que MAYO ser cubierto podría ser un acontecimiento improvisado (no planificado, ocurrido en el momento) .

Nota: La política tiene una excepción específica para veleros o para cruceros de registro previstos. ¿Por qué esto? ¿excepción? Porque estas actividades hacer no de modo significativo aumentar el oportunidad para pérdida que asume una compañía de seguros cuando decide brindar cobertura a una embarcación.

10. No cobertura existe para pérdida involucrando CUALQUIER instancia de nuclear descargar o cualquier tipo de guerra/actividad militar.

11. No cobertura existe para cualquier pérdida relacionado a cualquier instancia de nuclear actividad, semejante como reacciones nucleares, radiación o contaminación radiactiva.

C. Límite de responsabilidad

El límite monetario que aparece en la página de declaraciones de la póliza es la cantidad máxima de cobertura que posiblemente esté disponible para una sola persona lesionada en relación con una sola, incidente elegible. Este máximo no es afectado por el número No se incluye el número de embarcaciones, asegurados ni reclamaciones involucradas, ni el número de embarcaciones ni las primas que aparecen en la página de declaraciones. Los detalles de

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

una pérdida dada pueden afectar la distribución de los pagos, pero el máximo sigue siendo el máximo. Por lo tanto, incluso si existen pérdidas que podrían calificar... para cobertura bajo otro sección de el política, duplicado pagos voluntad NO ser hecho.

D. Otros seguros

En caso de que existan otras fuentes de seguro de pagos médicos, el Plan de Pagos Médicos sección de el Embarcaciones Política voluntad pagar en a base eso es igual es compartir de la cantidad total de seguro que está disponible para cubrir una pérdida elegible que involucre una embarcación propia.

Ejemplo: Jason es elegible para la cobertura de pagos médicos y otras dos fuentes de recuperación. La fuente 1 tiene límites de \$3,500; la fuente 2 (los límites bajo su seguro médico de embarcaciones) pagos sección), \$5,000; y fuente 3, \$6,500. El total cantidad disponible no son \$15,000 (la suma de las tres fuentes). El médico La parte de pagos de la póliza pagará únicamente sobre una base equivalente a su parte del monto total de protección disponible. En este caso, La póliza pagaría aproximadamente 33% de la pérdida (límite de \$5,000 dividido por el monto total disponible de \$15,000).

Si el pérdida implica a no propietario artesanía, el embarcación política responde en un base excedente, pagando sólo después de que la otra cobertura disponible haya pagado su límite.

PARTE do

En el actual política, este parte de el política es no usado, pero es designado para usar en el futuro.

PARTE D – Cobertura para Daño a Su Embarcaciones

A. Asegurando Acuerdo

1. Típicamente, a embarcación políticas físico daño sección voluntad proporcionar protección contra una amplia variedad de fuentes de pérdida que puedan dañar o destruir cubierto propiedad. Bajo Esta póliza proporciona protección contra pérdidas tangibles y accidentales para cualquier propiedad que cumpla con sus definiciones de:

- " su cubierto "embarcación"
- " paseos en bote equipo"

Sin embargo, la cobertura está sujeta al deducible aplicable de la póliza. Ese deducible solo aplica una vez por a dado pérdida. En otro palabras, si un asegurado sufre a pérdida a su bote y luego, en otra fecha, a su equipo de navegación, el deducible se aplicaría a cada pérdida. Si su embarcación sufriera una pérdida Y el equipo en un solo siniestro, entonces el deducible sólo se aplicaría una vez.

2. La póliza de Embarcaciones define qué se entiende por equipo de navegación, pero solo en lo que respecta a la cobertura ofrecida en esta sección. La póliza no considera los motores fuera de borda como equipo de navegación. Sin embargo, sí clasifica los bienes que se poseen. por el asegurado y cual es relacionado a el cubierto embarcación pendiente a ser a parte de su operación o mantenimiento normal como equipo de navegación. Esta condición se otorga si semejante equipo es usado dentro o afuera de el aplicable, cubierto embarcación.

El política ofertas el siguiente elementos a ilustrar qué es considerado a ser equipo de navegación :

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Anclas	Equipos de navegación electrónica	chalecos salvavidas	Zapatillas
Baterías	extintores de incendios	Pauta	Paño
Cubiertas	Bengalas	Remos	Asiento cojines
Botes	Cuerna	Remo cabellos	Licitaciones

Elementos similar a el arriba quería también calificar como paseo en barco equipo.

B. Adicional Coberturas

1. Salvar Gastos Cobertura

Debería circunstancias dictar, este política voluntad proporcionar a máximo de un cuarto de la responsabilidad límites eso aplicar a este sección. El cantidad es a manejar el gastos relacionado Derecho de salvamento. Más específicamente, se ocupa de la responsabilidad por salvamento impuesta por el derecho marítimo, como la responsabilidad de recuperar objetos que hayan caído por la borda.

2. Remolque y Asistencia Gastos Cobertura

Esta cobertura cubre diversos gastos que pueden surgir cuando una pérdida inutiliza una embarcación cubierta. Cubre el transporte de la embarcación hasta donde se puedan realizar las reparaciones. entregando combustible, aceite o piezas de reparación; el costo de mano de obra para hacer reparaciones en el lugar donde el cubierto artesanía es desactivado; y borde del camino refacción para cualquier embarcación tráiler eso Está catalogado como propiedad cubierta.

Nota: Sólo una cantidad modesta de \$500 está disponible para todos los gastos relacionados con Un solo evento. Además, solo se ofrecen \$1,000 durante un solo período de póliza. Sin embargo, no hay deducible. es aplicado a este protección y él no afectar el políticas límite de responsabilidad.

3. Personal Efectos Cobertura

Como remolque y asistencia cobertura, a total de \$500 es disponible para cubierta pérdida a efectos personales; no aplica deducible y no afecta a otros seguros de la póliza límites. A diferencia de él, no hay Período de póliza de \$1,000 agregar límite. Protege contra la pérdida o destrucción de los efectos personales del asegurado.

Puede cubrir los bienes que pertenecen a un asegurado, así como a terceros (cuando el asegurado nombrado asegurado solicitudes). El protección se aplica a propiedad semejante como el siguiente mientras se encuentre en, sobre o durante el tiempo en que se cargue o descargue de una embarcación cubierta.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Elementos que califican como personal efectos:

Cámaras	teléfonos celulares	Equipo de pesca	Agua esquiador equipo
Ropa	Enfriadores Portátiles	radios	Deportivo equipo

Elementos que no califican como personal efectos:

- Animales
- Paseo en barco equipo
- Combustible
- Joyas
- Dinero
- Relojes
- Permanentemente equipo adjunto

C. Exclusiones

Allí son a variedad de instancias cuando físico daño protección es denegado, específicamente lo siguiente:

1. Pérdida involucrando negocio actividad cual incluye asegurados OMS alquilar su artesanía a otros, que reciben ingresos por el transporte de bienes (carga) o personas o que ponen sus embarcaciones a disposición para viajes charter.

Ejemplo : De Linzie velero es dañado cuando el piloto aplasta en a acero Muelle. La aseguradora de Linzie rechaza su reclamación cuando descubre que el barco estaba siendo devuelto por un grupo que lo alquilaba con frecuencia.

2. Pérdidas que únicamente involucran el siguiente son descalificado de cobertura:

a. Cualquier fuente de pérdida que puede ser atribuido a regular tener puesto y lágrima , envejecimiento, Quedan excluidos los defectos de propiedad y/o averías.

b. Pérdida que es atribuible a el asegurado falla a adecuadamente mantener cubierto artesanía

c. Daño de rascarse, estropeando, abolladuras y astillado

d. Daño causado por cualquiera calor extremo o congelación

e. Pérdidas debidas a temperaturas extremas, incluyendo un acondicionamiento invernal inadecuado. Sin embargo, existe una excepción. existe para daño ocurriendo a acondicionado para el invierno artesanía SI el proceso era realizado por una fuente

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

competente.

- f. Daño causado por formación de hielo a a cubierto artesanía cualquiera mientras a flote o mientras estaba amarrado
 - g. Pérdida eso es indirecto, pendiente a pérdida de usar o incidentes similares
 - h. Pérdida causado por el físico naturaleza y defectos de el cubierto propiedad (vicio inherente/defectos latentes)
 - i. Averías, ambos eléctrico y mecánica
3. No existe cobertura por pérdidas relacionadas con el uso o la preparación de embarcaciones para carreras; sin embargo, allá es un excepción para veleros. Él es probable eso el excepción es pendiente a El hecho eso , incluso en carreras, el manejo de a velero es no probable a de modo significativo aumentan la exposición a pérdidas; además, los operadores de veleros tienden a tener mucha más experiencia en navegación que sus pares motorizados.
4. Pérdida pendiente a cualquier tipo de guerra, militar actividad, nuclear o radioactivo actividad o evento no es elegible para la cobertura, incluida una pérdida que esté cubierta por cualquier póliza especial de energía nuclear
5. Pérdida o daño (incluido confiscación) de propiedad por cualquier gobierno agente pendiente a la actividad ilegal de un asegurado.

Nota: Este exclusión hace no afectar pagos a cual pérdida beneficiarios puede ser Sin embargo, dichos pagos probablemente resultarían en una actividad de subrogación por parte de la aseguradora contra el asegurado.

6. Disminuido valor es no cubierto

Ejemplo: el barco de Lindsay, un Puddleup 2012 , acaba de ser reparado por su aseguradora. A semana después ella obtiene él atrás, ella decide a vender él y ella va a a cercano distribuidor para ayuda Al establecer un precio de venta, el concesionario afirma que, dado que la embarcación sufrió daños y fue reparada, debería venderla por al menos \$2,500 menos que una embarcación comparable que nunca hubiera sufrido un accidente. Esta pérdida en el valor de mercado de su embarcación no está cubierta .

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

D. Responsabilidad Límites

Los límites máximos de póliza de embarcaciones que pueden aplicarse a una pérdida determinada son los más bajos entre el opciones de el actual dólar cantidad apareciendo en el declaraciones, el robado o dañado propiedad actual dinero valor o el cantidad necesario a adecuadamente reparar o reemplazar la propiedad.

El política marcas específico mencionar de la siguiente:

- Cualquier pérdida que se considere “total” Se tomará en consideración la condición física de la propiedad. condición justo previo a el tiempo, incluido depreciación cuando determinar el valor real en efectivo de esa propiedad .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Debería a reemplazo resultado en el usar de propiedad eso tiene a mayor que valor que la propiedad que se perdió o se destruyó, el asegurado será responsable de esa diferencia de valor.

Nota: Reemplazo asume eso el propiedad usado es de similar tipo y calidad de los daños o la propiedad perdida.

E. Pago de Pérdida

Este disposición discute a de la empresa opciones en asentamiento a pérdida. El asegurador puede Manejar una pérdida con efectivo Pago o puede reparar o reemplazar la propiedad. Si la pérdida se debe al robo de una embarcación cubierta y esta se recupera, la aseguradora debe pagar los gastos de devolución al asegurado designado o a la última dirección que figure en la página de declaraciones. Además, la aseguradora deberá reparar los daños ocasionados por el robo.

Más, debería el compañía ejercicio el bien a mantener el propiedad, él debe ser en a Precio aceptable para ambas partes. Los pagos en efectivo realizados por la aseguradora también incluirán los impuestos aplicables.

F. No Beneficio a Depositario

La intención de la póliza de embarcaciones es cumplir con sus obligaciones contractuales con el asegurado nombrado y otras partes definidas en las definiciones, acuerdos de seguro y otras pólizas. provisiones. A hacer de lo contrario quería ser a abierto el política arriba a fiestas OMS no han sido calificados ni suscritos para cobertura y para más exposiciones que las contempladas.

Otro fiestas puede beneficio sin querer de el política sin este disposición. Estas personas u organizaciones no pueden eludir sus obligaciones con la póliza de embarcaciones.

G. Otro Fuentes de Recuperación

Esta disposición tiene como fin garantizar que cualquier pago bajo la cobertura de daños físicos se realice otro fuentes de pérdida pago en cuenta. Si otro seguro políticas, Si las disposiciones o fuentes de recuperación se aplican a una pérdida por daños físicos , la póliza solo pagará la parte que le corresponde de la cobertura total disponible. Sin embargo, el pago proporcional se aplica únicamente a embarcaciones propias. Si existen otras fuentes de pago para una pérdida que involucre una embarcación ajena, esta póliza cubre la cobertura sobre una franquicia. Esta franquicia se aplica a cualquier otra fuente de pago disponible, incluida la póliza del propietario de la embarcación.

Nota: La disposición de pagar su parte proporcional en las pérdidas de embarcaciones propias garantiza efectivamente que la póliza no pagará más que los límites de responsabilidad que figuran en las declaraciones. página. De curso, él tiene No otro forma a control el cantidad pagado por otras fuentes.

H. Evaluación

1. Este sistema obras bastante similarmente a un arbitraje cláusula, excepto eso el solo punto El punto de disputa es el monto del pago, no si corresponde o no realizar algún pago. Esta disposición puede invocarse cuando la compañía y el asegurado no están de acuerdo sobre el monto de la pérdida. Cada parte debe seleccionar a su propio tasador calificado. Los dos tasadores... entonces seleccionar un árbitro. El tasadores entregar su opinión de el actual Valor en efectivo y el monto de la pérdida. Si no llegan a un acuerdo, presentan esta información. a el árbitro. Un acuerdo por dos cualesquiera personas Establece el importe para el asegurador y el asegurado.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

La empresa y el asegurado tienen que pagar los gastos de su propio perito, así como como igualmente compartir el gastos de el árbitro. No otro asegurador derechos son afectado Al aceptar una tasación. Por ejemplo, si otra parte tiene alguna responsabilidad por la pérdida, la aseguradora, tras pagar el importe tasado de la pérdida, aún puede subrogarse en la reclamación.

2. Él es devenir más común para semejante cláusulas a estado eso participación en el proceso no perjudica ningún otro derecho perteneciente a cualquiera de las partes.

Ejemplo: Henrietta y Concrete Bay Insurance discrepan sobre el monto de los daños sufridos por su embarcación. Ambas partes se someten a una tasación y los tasadores coinciden en que el monto de la pérdida debe ser de \$21,700. Sin embargo, Concrete Bay continúa investigando. el pérdida y, más tarde, decide a denegar el afirmar porque el evaluación El proceso no afectó su derecho permanente de prescindir de la reclamación como lo considerara conveniente.

PARTE mi – Deberes después Accidente o Pérdida

Este sección explica qué un asegurado debe hacer en orden a realizar su obligaciones una vez Se produce una pérdida. Es importante que se cumplan estas condiciones, ya que su incumplimiento puede eximir a la aseguradora de pagar la pérdida.

IMPORTANTE - El asegurado riesgos poner en peligro su o su cobertura por defecto a cumplir con cualquier obligación posterior a la pérdida.

1. Notificación. El asegurador debe ser proporcionó el accidente detalles como pronto como Posible. La notificación puede dirigirse a un agente e, idealmente, debe incluir la identidad y las direcciones de las personas lesionadas en el accidente, así como de los testigos del accidente.

Artículo 1 es crítico, porque él inicia el completo reclamos proceso, y él da el asegurador su primera y mejor oportunidad de controlar el gasto del reclamo.

2. El siguiente son también crítico responsabilidades adeudado por cualquier persona buscando cobertura bajo la póliza.

a. Asistir el asegurador en el reclamos investigación y asentamiento, como Bueno como ayuda con la defensa ante cualquier reclamación o demanda.

b. Inmediatamente enviar el compañía copias de CUALQUIER material recibió eso es relacionado a el accidente.

c. Aceptar a asistir como muchos:

(1) Físico exámenes, involucrando médicos seleccionado por el asegurador y/o

(2) Entrevistas bajo juramento

como son razonablemente solicitado por el asegurador. Estos requisitos son en el gasto del asegurador .

d. Permiso el asegurador completo acceso a médico y otro archivos eso relatar a el accidente.

e. Dar el asegurador cualquier solicitado prueba de pérdida.

3. Si el pérdida implica físico daño a a cubierto bote, el asegurado es Además obligado a:

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- a. Proteger su propiedad de más pérdida. El compañía es obligado a reembolsar el asegurado si existe algún gasto adicional.
- b. Rápidamente notificar el autoridades (policía o guardacostas) si el cubierto artesanía o Otro vehículo de propiedad es robado.
- c. Permitir el compañía a inspeccionar y evaluar el dañado propiedad ANTES él se repara o se elimina.
- d. Proporcionar el seguro compañía con un inventario de dañado personal efectos SI Se realiza una solicitud para hacerlo.

Conservación el dañado propiedad después a pérdida es extremadamente importante.

Ejemplo: Tina regresa al muelle a última hora de la mañana y choca contra un pilote . El daño parece leve, pero incluye un corte cerca de la proa. Como tiene prisa por hacer unos recados familiares, amarra su bote con poca firmeza y decide revisarlo de nuevo. el próximo mañana. Eso noche, el área experiencias alto vientos y, el próximo día, Tina se sorprende al descubrir que el barco tiene un agujero más grande y está sumergido en dos tercios. Cuando reporta la pérdida, incluyendo los detalles de su acción legal posterior, se le advierte que podría tener que asumir el costo adicional de las reparaciones.

Nota: Reparar cualquier daño o deshacerse de la propiedad dañada antes de permitir el asegurado a mirar encima el propiedad es un extremadamente grave incumplimiento de contrato. Él Podría fácilmente resultar en la negativa de la aseguradora a realizar el pago. Si la embarcación asegurada es reparada o desechada, la aseguradora no tiene la posibilidad de evaluar si la cobertura correspondía ni determinar el monto adeudado.

PARTE F – GENERAL PROVISIONES

A. Abandono

Este disposición meramente estados eso el asegurador tiene No obligación a aceptar propiedad cubierta que ha sido abandonada por un asegurado.

B. Quiebra

Esta disposición establece que la quiebra o insolvencia de un asegurado no libera a la empresa. de cualquier obligaciones bajo este política. Este hecho aparece claro suficiente pero Una situación podría fácilmente acabar teniendo que resolverse en el tribunal.

Ejemplo: La póliza de embarcación de un asegurado se cancela por falta de pago y, un día después, el asegurado asegurado sufre a bote pérdida. El asegurado tiene documentos prueba eso su La quiebra impidió el pago puntual de la prima de la póliza. El asegurado interpuso una demanda, alegando que esta disposición podía interpretarse como que aún obligaba a la compañía de seguros a ajustar la pérdida y ofrecer un acuerdo.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

C. Cambios

1. Este estados eso el política es a completo acuerdo eso no poder ser cambió, excepto por la empresa que emite el endoso .

Esto es importante. Si se permitiera al asegurado cambiar la póliza, los cambios más comunes... quería involucrar exención de primas para vida, garantizado renovaciones y Límites

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

de responsabilidad ilimitados. Cabe destacar que, desde la perspectiva del consumidor, estas serían buenas características de la póliza; solo que las disposiciones dificultarían la obtención de ganancias.

Afortunadamente, aseguradoras son ansioso a ayuda su clientes hacer válido cambios a su política para adaptarla a sus circunstancias actuales.

2. Esta disposición también explica que la prima de la póliza se basó en un conjunto determinado de hechos. Si alguna de esta información cambia, podría afectar la calificación de la póliza y la del asegurado. de primera calidad puede ser cambiado. Elementos eso podría causar el políticas costo a Los cambios incluyen la adquisición de embarcaciones adicionales, cambios en los residentes del hogar (operadores de embarcaciones) y cualquier cambio de domicilio. Otros factores que pueden afectar la prima de la póliza son los cambios. en el tipo de embarcación, cambiar de clasificación territorio, y cambios en deducibles o límites.

Este disposición marcas a referencia eso cataratas afuera de el política. Él estados eso si a Si es necesario un cambio de calificación, el cambio se realizará de conformidad con el plan de calificación y las reglas aplicables presentadas por la compañía.

3. Cambios en cobertura son típicamente introducido por un asegurador a través de adoptando a nuevo Edición de un programa y formularios de póliza, o mediante endosos modificatorios. En caso de que se produzca un cambio que amplíe la cobertura de las pólizas en el estado del asegurado, pero que NO vaya acompañado de un ajuste de la prima, el cambio se aplicará automáticamente a todas las pólizas a partir de su fecha de entrada en vigor.

D. Financiero Responsabilidad

En los casos en que la póliza de embarcaciones se utilice como fuente certificada de responsabilidad financiera en a dado estado, este disposición hechos a hacer este políticas provisiones Cumplir con los requisitos estatales. Sin embargo, dicho cumplimiento solo se refiere al cumplimiento de las exigencias de responsabilidad financiera.

E. Fraude

Esta disposición explica que, si un asegurado habla o actúa con la intención de engañar a otros acerca de cualquier pérdida o afirmar, el asegurador poder denegar cobertura. De curso, este Parte del contrato de seguro está implícito en toda la póliza.

F. Bandeja Período

En virtud de esta disposición, se informa al asegurado nombrado que no existe cobertura si la embarcación aplicable se opera durante el plazo de cualquier período de inactividad que figure en el política. Este disposición es también considerado violado si el cubierto artesanía es no almacenado en el lugar indicado en las declaraciones.

Cobertura para operación durante el bandeja período puede aplicar en dos instancias. Uno, Cuando la aseguradora consienta por escrito su uso. Dos, si la embarcación se opera debido a una emergencia; pero solo si se notifica a la compañía de seguros dentro de los 10 días posteriores al uso de emergencia.

G. Legal Acción Contra A nosotros

Este disposición de el Embarcaciones Política se encuentra como a herramienta a hacer a pleito el último recurso para resolver una disputa entre la primera y la segunda parte del contrato.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

1. El disposición efectivo el fiestas a usar todo de el herramientas dentro el política antes a traje Se intenta. En otras palabras, un asegurado que impugne la existencia de responsabilidad o el monto a pagar no puede omitir el arbitraje, la tasación, la cooperación con la compañía ni la presentación de pruebas de la pérdida, etc., y proceder directamente a presentar una demanda. Además, incluso después de haberse cumplido todas las disposiciones de la póliza, no se puede interponer ninguna acción a menos que exista un acuerdo escrito que establezca que el asegurado es responsable del pago de la pérdida o que el monto del pago se haya liquidado mediante un procedimiento judicial.

2. Esta disposición niega a cualquier persona u organización el derecho a interponer una demanda contra la aseguradora para determinar si el "asegurado" es responsable de un accidente. Esta parte es necesaria para limitar la personas OMS puede legítimamente esperar actuación bajo el bote contrato. Sin Esta cláusula obligaría a la póliza a brindar protección a las partes que, legítimamente, deberían asegurar su propia cobertura.

H. Pérdida Pagadero Cláusula

Cuando otra parte tiene un interés financiero independiente en la embarcación amparada (normalmente debido a que tiene un préstamo con respecto a la propiedad), tiene derechos de póliza independientes. Esta disposición aconseja eso, debería cualquier pago ser hecho, él voluntad ser repartido en de acuerdo con el alcance del interés financiero de esa parte.

El pérdida tenedor puede tener es propio cobertura continuado incluso si el asegurado es involucrado En la ocultación de información o la comisión de fraude. Sin embargo, esta excepción no aplica si el acto implica la conversión, malversación o ocultación de bienes relevantes.

Si cobertura es finalizado, el asegurador tiene el obligación a proporcionar separado aviso previo al beneficiario del siniestro y se hará en la misma forma que se proporcione al asegurado.

Si la compañía de seguros paga una pérdida al beneficiario de la pérdida en un caso en el que la cobertura tiene estado finalizado o anulado para el asegurado, el asegurador es con derecho a perseguir la recuperación de esa cantidad utilizando los derechos de subrogación separados del beneficiario de la pérdida.

I. Nuestro Bien a Recuperar pago

1. Esta disposición de la póliza suele establecer que, si bien una aseguradora cumplirá con cualquier obligación válida de pago según la póliza, al efectuarse el pago, adquiere el derecho del asegurado a recuperar el pago de otra parte responsable. Tan importante como adquirir este derecho es el deber que impone al asegurado. El asegurado debe cooperar plenamente con la aseguradora para obtener el cobro. Y debe estar seguro de que no hace nada a socavar este bien. Sin embargo, este disposición no aplicar bajo el parte de cobertura de daños físicos cuando la parte responsable es una persona que opera la embarcación cubierta con el permiso del asegurado.

Allá es uno excepción. El bien a recuperación aún existe contra a permisivo usuario quien se dedica al negocio de embarcaciones, como por ejemplo tener posesión de la embarcación relacionada con ventas, arrendamiento, mantenimiento, reparaciones, amarre, etc.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

2. Otra parte de esta disposición explica que si la compañía indemniza al asegurado por a pérdida y entonces colecciona pago de el responsable fiesta para el mismo daños, el asegurado TIENE que quedarse con el dinero en nombre de la compañía de seguros y luego reembolsar a la empresa hasta el monto del acuerdo.

J. Afuera de Cobertura estatal

En caso de a pérdida ocurriendo en a estado o provincia eso es diferente que el uno dónde La póliza fue emitida, la póliza se trata de acuerdo con ese estado o provincia (con respecto al manejo de la pérdida).

1a. Si dicha ubicación tiene una ley de responsabilidad financiera o similar, el contrato se gestionará como si es límites eran en el cantidad necesario a cumplir con el ley (si Los límites de la póliza escrita son MÁS BAJOS que lo requerido).

1b . Si dicha ubicación cuenta con una ley de seguro obligatorio o similar, el contrato se gestionará como si sus disposiciones de cobertura fueran del tipo necesario para cumplir con la normativa aplicable. la ley mínimo requisitos (si el escrito políticas cobertura alcance es menos de lo requerido).

2. No pagos duplicados para el mismo elementos de pérdida voluntad ser permitido.

K. Período de la póliza

Este políticas cobertura solo se aplica a accidental pérdida eso acepta lugar en el tiempo período especificado en sus declaraciones.

L. Territorio de política

Cobertura es otorgada solo a pérdida que ocurre dentro cualquiera de la siguiente:

- El territorio mostrado en el declaraciones
- Cuando No territorio es especificado, cobertura se aplica a pérdida si cubierto cuando él ocurre en tierra, aguas interiores o aguas costeras dentro de las 12 millas de la costa o, en los Grandes Lagos, PERO SÓLO cuando se encuentra dentro de los EE. UU., sus territorios o posesiones, Puerto Rico o Canadá.

M. Terminación

La póliza de embarcaciones contempla tanto la cancelación como la no renovación de la cobertura. Sin embargo, una discusión detallada de este tema es bastante académico , ya que Puede ser el Disposición de póliza modificada o reemplazada con mayor frecuencia. Esta disposición es necesaria debido a diversos requisitos estatales, así como a las preferencias individuales de las empresas. Es fundamental mantener en mente eso estado y compañía normas son qué debe ser seguido cuando terminar la cobertura de un cliente.

1. Cancelación

a. El asegurado tiene él simple. Todo ella o él tiene a hacer es cualquiera devolver el política a La compañía o enviar un aviso previo por escrito de la fecha de cancelación de la póliza. El asegurado puede solicitar la cancelación en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.

b. Es un poco más complicado para la aseguradora cancelar la cobertura. La compañía debe enviar una notificación por escrito al asegurado a la dirección que figura en la página de declaraciones de la póliza. La aseguradora debe notificar la cancelación con 20 días de anticipación. Sin embargo, si la cancelación se produce dentro de los primeros 60 días de vigencia de la póliza (y NO es... a renovación o continuado política) o él es para no pago el de

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

primera calidad, el asegurador podrá notificarlo con 10 días de antelación.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

2. No renovación

Esta opción a fin cobertura es justo a compañía privilegio. Sin embargo, si un asegurado enviado con antelación un aviso escrito de no renovar la cobertura en la fecha de vencimiento de la póliza, técnicamente sería una solicitud del asegurado de no renovar.

En cualquier caso, si a compañía no desear a continuar cobertura, él tiene a dar un Asegurado con al menos 20 días de antelación el aviso de no renovación.

Nota: Él es crítico eso tú entender el normas de su compañía y estado disposiciones, ya que las diferencias se centran en el monto del aviso y las razones específicas para no renovar.

3. Automático Terminación

Esta sección de la disposición de terminación permite que la cobertura finalice sin ninguna solicitud por escrito. o aviso ser requerido. Si a compañía envía a renovación política, y si el asegurado o asegurado representante no aceptar él, cobertura termina en el el último vencimiento Fecha. La falta de pago de la prima de renovación se considera no aceptación. Si un asegurado obtiene otro seguro política, cobertura automáticamente termina en el eficaz fecha de la cobertura de reemplazo.

La terminación automática también ocurre si un tercero se convierte en propietario de la embarcación cubierta o cuando esta cobertura es reemplazada por otra póliza. Otro motivo de terminación automática es cuando una embarcación cubierta sufre una pérdida total (incluida la pérdida total constructiva).

4. Otro Terminación Provisiones

a. Esta disposición informa al asegurado que se puede entregar o enviar por correo un aviso de cancelación y que el comprobante de envío es suficiente como prueba de notificación. **IMPORTANTE:** Muchos estados mandato cómo el aviso tiene a ser entregado (para instancia, registrado o correo certificado), entonces tú necesidad a ser consciente de estado ley y cualquier forma eso compensación o reemplaza esta disposición.

b. El asegurado es también dijo eso el compañía puede ser reembolso el de primera calidad si a política Se cancela, pero la transacción de reembolso no afecta a la cancelación. En otras palabras, un asegurado no puede alegar que, tras recibir la notificación legal y cualquier otro requisito de notificación, la cancelación queda anulada debido a un retraso en la devolución de la prima.

c. Esto es un tecnicismo, pero, en caso de que se cancele una póliza, la fecha de vigencia de la cancelación eso aparece en cualquier aviso se convierte el oficial fin de el aplicable política período.

N. Transferir de Su Interés en Este Política

1. A tenedor de una póliza poder asignar su o su derechos y deberes bajo el embarcación política a otra persona, PERO SÓLO con el permiso escrito del asegurador.

Hay una excepción a la regla de tener que obtener el permiso de la aseguradora para ceder una póliza: si el tenedor de una póliza muere. En este evento, este política disposición

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

automáticamente Se transfiere la cobertura al cónyuge supérstite (si reside en el mismo domicilio) o al representante legal del fallecido. Cualquiera de las partes adquiere la condición de asegurado designado.

Sin embargo, el legal representante es protegido solo a el medida de su o su deberes para mantener u operar la embarcación cubierta.

2. La aseguradora solo reconocerá dicha transferencia hasta la fecha de vencimiento de la póliza. El trabajo suposición es eso adecuado cobertura reflejando el cambiar en se obtendrán las circunstancias o que la cobertura será terminada o se permitirá que expire.

O. Dos o Más Embarcaciones Políticas

En el caso de que una misma aseguradora ofrezca más de una póliza que se aplique a una embarcación pérdida, el asegurador es solo obligado a proporcionar, en mayoría, el máximo cantidad de cobertura que proporcionaría la póliza con el límite más alto aplicable.

APROBACIONES

Respaldos sastre el cobertura formularios a personalizar el protección necesario para situaciones específicas. Ejemplos de ello son las diversas enmiendas estatales y aquellas que contienen la términos para cancelación y suspensión. Otros son Se utiliza solo en ciertos tipos de navegación. Algunos cubren a asegurados adicionales y a otras personas con intereses financieros en la embarcación asegurada. A Algunos endosos añaden cobertura, como servicios de emergencia ampliados o efectos personales, mientras que otros añaden disposiciones adicionales.

[ISO Embarcaciones Política Disponible Respaldos Y Su Usos](#)

INTRODUCCIÓN

El siguiente identifica respaldos disponible a modificar el Seguro Servicios Oficina (ISO) Embarcaciones Cobertura Forma. Él es organizado por forma número y título y incluye Una breve explicación del uso de cada formulario. Esta sección no incluye avales, cambios ni enmiendas específicos de cada estado.

Nota: ISO marcas todo de el formularios listado abajo disponible en ambos Inglés y español

FORMA NUMERACIÓN

El diez dígitos numeración secuencia de ISO formularios y respaldos tiene a muy significado específico

- El primero dos entradas son alfabético personajes eso indicar el línea de Seguro involucrado. En este artículo, WT se refiere a Embarcación.
- El próximo dos dígitos designado el específico seguro categoría semejante como formularios de cobertura o endosos modificatorios.
- El próximo dos dígitos son el forma o aprobación número dentro el categoría de seguro .
- El último cuatro dígitos son el edición fecha de el forma o aprobación expresado En formato de mes y año. Estos dígitos no se utilizan en este artículo.

APROBACIONES

Peso 03 01–Embarcación Articulación Propiedad Cobertura

Este forma permisos alterando el política definiciones de "tú" y "su." El resultado es eso A las personas que aparecen en el anexo de este formulario se les otorga el estatus de asegurado

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

nombrado en reconocimiento de ser copropietarios de la propiedad cubierta.

Peso 03 02–Embarcación Adicional Asegurado- Arrendador

Este es un anexo para agregar al arrendador que le ha arrendado una propiedad cubierta. Además de la información completa sobre el arrendador, incluye secciones para describir la propiedad correspondiente. y cobertura y límites información. El forma también añade a nuevo definición “su embarcación arrendada”.

Peso 03 03–Embarcación Aumentó Límites Remolque y Asistencia Gastos Cobertura

La póliza de embarcaciones no respaldada brinda cobertura complementaria para el manejo de gastos relacionados con embarcaciones naufragadas. Esta opción añade una cobertura esencial para embarcaciones averiadas. Proporciona fondos para gastos como el remolque a un lugar de reparación, el costo del combustible y las piezas. entregas, borde del camino reparar para remolques y reparar mano de obra costos. A descripción de La embarcación cubierta y los límites deben constar en el anexo del formulario.

Peso 03 04–Embarcación Transportar Afuera Cobertura de gastos

Este opción proporciona cobertura a manejar transportar afuera gasto . En otro palabras, él asistencias con el gasto de sacar una embarcación cubierta del agua (y luego devolverla al agua) cuando el Servicio Meteorológico Nacional (Nacional Clima Servicio) tiene emitido a huracán mirar o advertencia. El El monto total de cobertura disponible es \$500.

Peso 04 01–Sin seguro Embarcaciones Cobertura

Peso 04 01–ISO SIN SEGURO EMBARCACIONES COBERTURA

La Política de Embarcaciones WT 00 01 indica que la Parte C está reservada para uso futuro. Este endoso rellenos eso brecha y proporciona Sin seguro Embarcaciones Cobertura cual es Similar a la cobertura para conductores sin seguro. Está sujeta a todas las disposiciones y condiciones del WT 00 01, salvo lo indicado.

Cronograma

Un cada uno El límite de responsabilidad por accidente debe ingresarse junto con la prima de la póliza. En algunos casos casos, el Embarcaciones Política Declaraciones puede tener este cobertura listado y Entonces no sería necesario completar este cronograma.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Parte do - Sin seguro Embarcaciones Cobertura

A. Asegurando Acuerdo

1. El contrato de seguro protege al asegurado contra daños corporales causados por un accidente con una embarcación no asegurada. En otras palabras, un navegante asegurado puede confiar en su propia póliza para cubrir las lesiones derivadas de un accidente. dónde el persona OMS causado el lesiones carece el cobertura a llevar cuidado De su obligación legal. Sin embargo, esta cobertura no está sujeta a ninguna sentencia por daños y perjuicios determinados por una demanda interpuesta sin el consentimiento por escrito de la compañía.

2. El sin seguro embarcación cobertura asegurando acuerdo define OMS es considerado un asegurado. Se considera asegurado al asegurado designado y a su cónyuge residente, a cualquier familiar y a cualquier otra persona que ocupe la embarcación cubierta. Además, se considera asegurado a cualquier persona que tenga derecho a recibir compensación por daños corporales sufridos por un asegurado. Otra de esas personas es el albacea del asegurado que paga los gastos funerarios de un asegurado que muere a causa de lesiones corporales en un accidente con una embarcación que no está asegurada.

3. Un “sin seguro “embarcación” es cualquiera de el siguiente:

a. Cualquier artesanía eso es no sujeto a el financiero protección de cualquiera a corporal lesión póliza de responsabilidad civil o un bono.

Nota: A artesanía podría calificar como un “sin seguro “embarcación” si a vínculo o política hace aplicar pero el emisor de la cobertura la niega o se vuelve insolvente.

b. A Una embarcación que se da a la fuga también es una “embarcación no asegurada” cuando choca con el asegurado designado. (incluye residente cónyuge) o a familia miembro, cualquier artesanía ocupado por estas clases de personas, “embarcación cubierta” o una persona remolcada por una embarcación cubierta.

La definición de embarcación no asegurada no incluye ninguna embarcación (incluido el equipo relacionado) eso cualquiera pertenece a o es regularmente disponible a el nombrado asegurado o Cualquier miembro de la familia. Las embarcaciones utilizadas como vivienda también se consideran embarcaciones no aseguradas. A Las embarcaciones que están protegidas por un acuerdo de autoseguro legal NO se consideran no aseguradas. a menos que el autoasegurador es insolvente en el tiempo de una pérdida. Por último, las embarcaciones propiedad de una unidad o agencia gubernamental no se consideran no aseguradas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

B. Exclusiones

1. El siguiente situaciones son inelegible para protección contra corporal lesión:

a. No existe cobertura para ningún asegurado si es golpeado por o mientras ocupa un vehículo propio. embarcación o es tráiler eso no es protegido bajo el Embarcaciones política a al que se adjunta este respaldo.

b. No familia miembro es cubierto si ellos son golpear por o ocupando a embarcación eso es propiedad del asegurado nombrado, pero que está cubierto por alguna otra póliza.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

c. No asegurado califica para sin seguro embarcación cobertura si a corporal lesión afirmar se resuelve sin el consentimiento de la empresa.

d. No cobertura existe si el asegurado es en a embarcación eso es transporte gente o propiedad a cambio de un pago, o si la embarcación ha sido puesta a disposición para alquiler.

Ejemplo: Sidney está operando el motor fuera de borda y el bote de su madre que están sustancialmente dañados. cuando Sidney huelgas a muelle en el lago situado en a grande terreno de camping Donde está de vacaciones. Para ganar algo de dinero , Sidney ha estado usando el barco regularmente para llevar a otros campistas a las zonas de pesca.

Guión 1: En el tiempo de el pérdida, Sidney era usando el bote para su propio placer – la pérdida es elegible para cobertura.

Guión 2: En el tiempo de el pérdida, Sidney era regresando a camper de a pesca área – la pérdida no es elegible para cobertura.

e. No existe cobertura por pérdidas relacionadas con embarcaciones operadas o utilizadas sin permiso. por el asegurado. Sin embargo, el pregunta de permiso hace no aplicar a un “miembro de la familia” que opera una “embarcación cubierta”.

2. No existe cobertura bajo este formulario si la cobertura debe ser manejada por la compensación de los trabajadores. Federal Estibadores y Puerto trabajadores Compensación beneficio, leyes de beneficios por discapacidad similares, o según la Ley Jones.

3. No pagos son hecho para cantidades adeudado como cualquiera punitivo o daños ejemplares .

C. Límite de responsabilidad

1. El límite monetario que aparece en el anexo o en la página de declaraciones de la póliza es la cantidad máxima de cobertura que posiblemente esté disponible para todas las lesiones. a fiestas involucrado en a soltero, elegible incidente. Este máximo es no afectado por el número de embarcaciones, asegurados o reclamaciones involucradas, o el número de embarcaciones o primas que aparecen en el declaraciones página. El informe detallado de a dado pérdida puede Bueno afectar cómo se pueden distribuir los pagos, pero el máximo sigue siendo el máximo.

2. No duplicado cobertura es disponible para a soltero elemento de pérdida eso es también elegible para la cobertura de cualquier otra parte de la póliza de embarcaciones.

3. Este cobertura no pagar para a soltero elemento de pérdida eso ya tiene estado pagado por cualquier parte responsable de esa pérdida.

Ejemplo: Carla Applecheek y su hijo regresaban a casa después de un paseo en barco tranquilo cuando fueron atropellados por Jonni, que circulaba a toda velocidad en su destartalada lancha motora. es no asegurado. El Mejillas de manzana eran herido, entonces ellos aplicado para cobertura bajo el

\$25,000 sin seguro navegantes cobertura parte de su propio política Su compañía paga a ellos

\$3,700 para su lesiones pero más tarde, después descubrimiento afuera eso Jonni pagado a ellos \$1,250 eso Estaba ahorrando para un nuevo barco, la aseguradora exige que Applecheeks devolverá una parte igual del pago que realizó.

4. No se pagará ninguna cobertura bajo este formulario si La cobertura debe ser manejada por la compensación de los trabajadores, Federal Estibadores y Puerto trabajadores

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Compensación beneficio, leyes de beneficios por discapacidad similares, o según la Ley Jones.

D. Otros seguros

Si existen otras fuentes de seguro o Aunque se aplican otras disposiciones de la póliza a las pérdidas de embarcaciones no aseguradas, esta disposición pretende garantizar que se contemplen dichas fuentes al indemnizar a un asegurado por una pérdida. Esta parte considera financieramente el importe total de cobertura disponible para pagar pérdidas que involucran sin seguro Embarcaciones para garantizar que cualquier cantidad pagado para a dado pérdida es No más alto que el el más grande cantidad proporcionó para una sola embarcación.

Además, el importe total que se puede pagar en La pérdida no puede exceder el importe total de primario y exceso cobertura disponible para cualquier soltero embarcación. Si el pérdida implica en el caso de una embarcación no propia, la parte de cobertura de embarcación no asegurada responde sobre una base excedente, pagando solo después de que la otra cobertura disponible haya pagado su límite.

Independientemente de si esta parte proporciona cobertura de forma primaria o en exceso; solo pagar es proporcionado compartir con otro fuentes siempre que cobertura en el misma base.

E. Arbitraje

Si la compañía y el asegurado no están de acuerdo sobre si un asegurado califica para recibir un pago por pérdidas o cuánto debe pagarse en caso de pérdida de una embarcación no asegurada, la disputa podría recurrir a arbitraje. Sin embargo, tanto la compañía como el asegurado deben querer que el desacuerdo sea resuelto por representantes de su elección. A el juez puede ser llamado al a seleccionar a tercero árbitro si este persona no es seleccionado por el primero dos árbitros en el plazo de 30 días.

Acuerdo vinculante : La compañía de seguros y el asegurado deben aceptar las decisiones acordado en por cualquier dos árbitros como legalmente vinculante en el áreas de determinar una reclamación válida y el monto a pagar.

El proceso voluntad ser sostuvo en y revisado por el leyes de el condado de el residencia del asegurado .

F. Parte mi - Deberes posteriores un Accidente o Pérdida

El siguiente disposición es agregado a este Parte de el Embarcaciones Política pero solo como respecto de la cobertura concedida bajo este endoso.

A persona OMS busca cobertura bajo este cobertura tiene el obligación a rápidamente informe una pérdida de cualquier incidente de atropello y fuga y debe enviar a la compañía de seguros copias de cualquier documento legal relacionado con una demanda.

Peso 05 01–Personal Embarcaciones Cobertura

El sin respaldo Embarcaciones política hace no cubrir personal embarcación. Eso La brecha de cobertura se cierra con esta opción.

Peso 05 02–Embarcación Acordado Valor Cobertura

Las pérdidas de embarcaciones generalmente se liquidan en función de su antigüedad y otros factores que disminuyen el valor. en consideración. En En algunos casos, las características de alguna propiedad Puede hacer que esta forma de valoración sea impráctica. Esta opción permite al asegurado, por una prima adicional, aumentar la probabilidad de que una pérdida sea compensada de manera más justa. En el evento de a pérdida, el asegurador se convierte obligado a asentarse de acuerdo a a el menor de El valor ACV o la cantidad que aparece en la

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

lista del formulario. La aseguradora también cuenta con protección adicional. Si una reparación o reemplazo resulta en una mejora para el... asegurado, dicho coste adicional deberá ser soportado por el asegurado.

Ejemplo: Jaime y De Jenna '63 Clavot Shorelinzer es destruido en a fuego. Es El valor de mercado como barco antiguo en excelentes condiciones es de \$39,000, muy por encima de su valor real. ACV de

\$14,500. Mientras ellos no ser capaz a recuperar es lleno valor, ellos son consolado por haber aprobado un límite de \$34,000 en su póliza de embarcaciones a través de un formulario WT 05 02.

ISO YATE COBERTURA FORMA

INTRODUCCIÓN

El formulario de cobertura de yates de la Oficina de Servicios de Seguros (ISO) está diseñado para embarcaciones operadas para placer usar. "Yate" es a genérico término. Como usado con este cobertura forma Significa barcos de recreo más grandes como cruceros de cabina, veleros y casas flotantes.

Estas embarcaciones se propulsan de diversas maneras, incluyendo motores fueraborda e intraborda, motores intraborda/externos, veleros con o sin motor y propulsores. El equipo y la maquinaria del yate, el motor, los efectos personales, los remolques y las embarcaciones auxiliares se consideran bienes cubiertos por la póliza. Las coberturas de responsabilidad civil cubren las lesiones corporales y los daños a la propiedad derivados de la propiedad, el mantenimiento, el uso, la operación, la carga, la descarga, el embarque y el desembarque de un yate cubierto. Gastos médicos, navegante sin seguro, navegante con seguro insuficiente y... Unido Estados Estibadores Y Puerto trabajadores Compensación Acto, También se proporcionan coberturas para navegantes sin seguro o con seguro insuficiente.

ELEGIBILIDAD

Cada seguro compañía determina es yate elegibilidad criterios basado en es suscripción individual apetito. El yate total longitud, motor caballo de fuerza, relativo a la navegación Los límites de cobertura y el tipo de capitán y tripulación son algunos de los aspectos de elegibilidad que se consideran. Algunas compañías solo ofrecen cobertura para "aguas marrones", es decir, navegación en lagos, ríos y otras masas de agua continentales. Otras se especializan únicamente en cobertura para "aguas azules", es decir, navegación en océanos y mares. La cobertura es... Generalmente limitado únicamente a embarcaciones operadas para uso recreativo, como navegación recreativa, actividades de ocio y tipos limitados de entretenimiento comercial.

POLÍTICA CONSTRUCCIÓN

Yate Cobertura requiere en el menos estos dos formas:

- Yo soy DS 82–Yate Declaraciones
- Yo soy 00 82–Yate Cobertura Forma

DECLARACIONES

El consultivo Yate Declaraciones contiene el siguiente información:

Información general

- Compañía Nombre Área es para el nombre de el seguro compañía siempre que La cobertura.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Productor Nombre Área es para el nombre de el agente o corredor productor El negocio.

- Nombrado Asegurado es el asegurado listado .

Nota: Él es común para allá a ser múltiple propietarios y por lo tanto debería ser múltiples asegurados nombrados.

- Envío DIRECCIÓN es el calle, camino o Correo Oficina Caja dónde el primero El asegurado nombrado en la lista recibe su correo.

- Política Período es el comienzo y vencimiento fechas, comienzo en 12:01 am, hora estándar, en la dirección postal del asegurado nombrado.

- El asegurador El acuerdo establece que la compañía de seguros proporciona el seguro. cobertura en el política, sujeto a es términos y condiciones, en intercambio para el pago de la prima.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Propiedad Coberturas - Límites

- La sección de Yates cuenta con dos espacios para la entrada del fabricante del yate cubierto , año construido, modelo, longitud, registro número, tipo de motor y Su potencia y el límite del seguro.

- El Bote Remolques sección tiene dos espacios para entrada de el cubierto bote El fabricante, modelo, número de serie y límite del seguro del remolque.

- El Personal Efectos sección tiene a espacio para a límite de seguro para efectos personales .

Responsabilidad Coberturas - Límites

El siguiente límites debe ser entró

- Cada Accidente

- Médico Pagos por persona

- Sin seguro O Navegante con seguro insuficiente

- Estibadores O Puerto Obrero Compensación es parte de este sección pero es límite ¿Eso es lo que exige el estatuto?

Cobertura Enmiendas

- El exclusión para Pagado Capitán y Multitud hace no aplicar si el caja es comprobado.

- Relativo a la navegación Límites describe el operante territorio o aguas dónde el Se permite la navegación a la embarcación cubierta.

- Bandeja Periodo(s) es el inclusivo fechas eso el cubierto buque es establecido arriba, fuera de servicio y sin funcionamiento.

- Hogar Puerto(s)–Almacenamiento Ubicación(es) es uno o más hogar puertos

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

y/o uno o más lugares de almacenamiento para la embarcación cubierta.

Deducible

Separado deducibles son entró para cada de la siguiente:

- Yate
- Personal Efectos
- Licitaciones y Botes

Pérdida Tenedor

El Pérdida Tenedor nombre y DIRECCIÓN es necesario porque notificación es requerido si La póliza se cancela o no se renueva.

Primas

Separado de primera calidad son previsto para cada de la siguiente:

- Cáscara
- Personal Efectos
- Responsabilidad
- Pagos médicos
- Sin seguro o Navegante con seguro insuficiente

Forma Análisis–IH 00 82–Yate Cobertura Forma

Nota: Este es un formulario de asesoramiento que no ha sido presentado para su uso ante los departamentos de seguros estatales. Seguro empresas eso elegir a usar el forma debe específicamente archivo Para su uso. El formato no puede adoptarse de la misma manera que los formularios ISO presentados .

A. DEFINICIONES

Definido términos son usado a lo largo de el política. Restringiendo su significado a el La definición proporciona los medios para que todas las partes involucradas en la póliza comprendan mejor la cobertura prevista. "Usted" y "su" se refieren al asegurado nombrado en las declaraciones , así como a su cónyuge si ambos conviven en el mismo hogar. "Nosotros" y "nuestro" se refieren a la compañía de seguros que proporciona la cobertura.

Nueve otro términos se definen:

1. Una lesión corporal es un daño corporal a las personas . La enfermedad, dolencia o la muerte resultante también son... corporal lesión. El costos de requerido cuidado y pérdida de servicios eso son a directo Los resultados de la lesión también se consideran lesiones corporales.

2. El asegurado es el asegurado designado. También se consideran familiares que viven en el hogar del asegurado designado. También se consideran personas no emparentadas menores de 21 años que viven en el hogar designado. asegurado familiar. Estos personas son cubierto solo si en el cuidado de el asegurado nombrado o uno de los familiares residentes.

Nota: Recuerda que El asegurado designado incluye al cónyuge residente asegurado designado. Esto significa que los hijos y familiares del cónyuge tienen la misma condición que los hijos y familiares del asegurado designado. Sin embargo, si se produce una separación, el cónyuge y su parientes son automáticamente No más extenso asegurados . El pagado capitán y

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

los miembros de la tripulación están asegurados.

Corporaciones, empresas y cualquier persona no descrito arriba son también asegurados pero únicamente cuando se utilice el yate del asegurado nombrado con el permiso del mismo.

3. Placer usar es a término usado en el política a restringir cobertura. Cobertura se aplica Solo cuando el yate cubierto se utilice para fines recreativos. El uso recreativo incluye actividades como la navegación recreativa y el ocio. El uso recreativo también incluye el entretenimiento empresarial, pero solo cuando el titular no reciba ninguna compensación directa. o remuneración por Permitiendo la propiedad cubierta a ser utilizado en este forma.

4. Contaminantes es a amplio y expansivo término. Él incluye sólidos, líquidos, térmico o contaminantes gaseosos e irritantes, incluyendo, entre otros, ácidos, álcalis, productos químicos, humos, humo, hollín, vapores y residuos. Los residuos también incluyen materiales destinados al reciclaje, la recuperación y el reacondicionamiento, así como a la eliminación.

5. Contaminación es cualquier actual, presunto o amenazado liberar de aceite, combustibles, petróleo productos u otros contaminantes.

6. Propiedad daño es destrucción de o físico lesión a tangible propiedad. El pérdida El uso de cualquier cosa corporal también constituye daño material, aun cuando la cosa corporal en sí no sufra daños.

Ejemplo: El yate de Marjorie, Pretty Boy, no sufrió daños durante una fuerte tormenta. Sin embargo, no puede usarlo porque su ancla está enredada con los escombros que se levantaron durante la tormenta. Tiene que... Contratar buzos para ayudar a liberar la embarcación. Además, tiene que contratar a otro. yate a anfitrión a planificado aniversario celebración.

Ella vueltas en estos gastos a su aseguradora como una reclamación por pérdida de uso.

7. Traje es a civil proceder eso busca daños y perjuicios. El alegación debe ser eso daños resultantes de lesiones corporales, daños a la propiedad o contaminación y que dichos daños están cubiertos por este seguro. También se consideran demandas los arbitrajes y otros procedimientos alternativos de resolución de disputas que aleguen tales daños, pero sólo cuando el asegurado esté obligado a someterse a ellos o lo haga después de obtener el consentimiento previo por escrito de la compañía de seguros.

8. no asegurado o con seguro insuficiente es la parte que posee u opera un barco o yate. no programado en este política y es legalmente responsable para un accidente. En Además, deberán cumplir uno o más de los siguientes criterios:

- En el tiempo de el accidente, el fiesta hizo no llevar a vínculo o seguro política para cubrir la responsabilidad

- En el tiempo de el accidente, el límites de corporal lesión cautiverio o políticas Los fondos transportados no fueron suficientes para pagar completamente sus obligaciones

- Es no identificable. Comúnmente llamado a golpear y correr.

9. Yate es cualquier buque o bote. El siguiente propiedad eso es asociado con el yate También se considera yate:

- Maquinaria y equipo pero solo cuando consideró integral a el operación del yate

- El yate mástiles, mástiles, paño, aparejo y abordar

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Pequeñas embarcaciones llamadas tenders o dinghies que se transportan en la cubierta o se remolcan. detrás el yate. Estos barcos debe ser menos que 16 pies con No más que 35 caballos de fuerza.

- Cualquier equipo eso es considerado necesario en orden a mantener el yate o para operarlo de manera segura.

B. PROPIEDAD COBERTURAS

1. Cobertura

a. Cubierto Propiedad

La compañía de seguros cubre el/los yate(s) y el barco. remolque(s) en las declaraciones. Si El límite del seguro para los efectos personales se encuentra en las declaraciones, también cubre los efectos personales. pero solo mientras en junta el cubierto yate o mientras ser cargado en o descargado de él.

b. Propiedad No Cubierto

Cierta propiedad es no cubierto.

- Dinero, valores, cuentas, facturas, divisa, andanzas, evidencia de deuda, notas, cartas de crédito y sellos

- Oro, plata, platino, otro precioso rieleos o aleaciones, joyas, traje joyas y piedras preciosas y semipreciosas

Nota: Mucho de este propiedad es más correctamente asegurado bajo a Personal Artículos flotantes.

- Aeronave

Nota: Este propiedad es más correctamente asegurado bajo aeronave cobertura formularios y políticas.

- Hidrociclos , chorro esquís, motos de agua , windsurfistas y similar personal embarcación

Nota: Este propiedad poder ser cubierto bajo personal embarcación cobertura formularios y políticas.

[AAIS Propietarios de embarcaciones Cobertura Forma Descripción general](#)

INTRODUCCIÓN

El El enfoque de la política para propietarios de embarcaciones de la AAIS brinda protección a las embarcaciones y contra a bote del propietario responsabilidad a tercero fiestas para ambos lesiones y daño a su propiedad.

ELEGIBILIDAD

Aunque individual empresas poder decidir al su propio criterios, AAIS hace Proporcionar algunos parámetros críticos para la aceptación.

[AAIS Propietario del barco Cobertura Forma Elegibilidad](#)

Las embarcaciones elegibles son aquellas con una longitud no mayor a 30 pies, fabricadas dentro de los últimos 20 años, tener a máximo valor de \$75,000, y con máximo operante velocidad de 50 mph.

Inelegibilidad, además barcos eso caer afuera de el criterios arriba y otro situaciones que no

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

califican para la cobertura bajo el programa para propietarios de embarcaciones , incluye máquinas que también pueden viajar por tierra, embarcaciones propulsadas por aire (incluidos los aerodeslizadores), embarcaciones caseras, cualquier embarcación operada con un motor de automóvil construido en casa o convertido y embarcaciones utilizadas como residencia habitual.

Existen otras situaciones no elegibles, incluidas las tablas de vela, las embarcaciones utilizadas en la actividad comercial, las embarcaciones convertidas militar artesanía, experimental artesanía, hidroplanos, hidroaviones, hielo barcos, embarcaciones utilizadas en carreras/actividades competitivas/acrobacias y embarcaciones que operan bajo el agua.

Ejemplo: Chelsea y Lora son hermanas que tienen una lancha motora que usan en el Lake Leisure Resort. En verano, el complejo es famoso por sus fiestas en barco. Encontraron un lugar lucrativo. lado ajeteo. Para el último pareja de estaciones, ellos tener operado "Fiesta "Favores", un servicio en el que recorren el lago entregando pedidos de comida y bebidas alcohólicas. ¡Este es un uso comercial no autorizado de su embarcación!

POLÍTICA CONSTITUIR

El AAIS Propietarios de embarcaciones Especial Cobertura Forma consiste de el siguientes formas:

- Declaraciones de los propietarios de embarcaciones
- BT 0100–Propietarios de embarcaciones Especial Forma
- Portada o sobrecubierta de la póliza. Este formulario es diseñado por cada compañía de seguros. para su propio propósitos y puede incluir a mesa de contenido o índice a cumplir con los requisitos de algunos estados.

PROPIETARIOS DE BARCOS COBERTURA FORMA

El El formulario especial para propietarios de embarcaciones de la AAIS está diseñado para abordar las exposiciones a propiedades y responsabilidades. enfrentado por a ancho variedad de placer bote propietarios. El opcional Se deben examinar los endosos disponibles para su uso y utilizarlos para adaptar la cobertura a las necesidades o requisitos de un propietario determinado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

FORMATO DE COBERTURA

El Propietarios de embarcaciones Especial Forma es hecho arriba de el siguiente, separado secciones:

- Definiciones—términos eso tener a especial significado cual son usado a lo largo de la política
- Propiedad Coberturas—discute el protección proporcionó a barcos (incluido ciertas embarcaciones no propias), equipos de navegación y remolques de embarcaciones
- Responsabilidad Coberturas—identifica el responsabilidad cobertura proporcionó. Este Incluye responsabilidad personal y pagos médicos.
- Sin seguro Canotíe Cobertura-incluye información en cobertura, exclusiones, y arbitraje
- Deberes por pérdidas
- Secciones en asentamiento provisiones, adicional exclusiones, y limitaciones
- Otro Política Condiciones-que aplicar por separado a propiedad, responsabilidad y a toda la política

BT 0100—AAIS Propietarios de embarcaciones Especial Cobertura Forma Análisis

Este artículo analiza la edición (05 08) del programa para propietarios de embarcaciones ofrecido por la American Asociación de Seguro Servicios (Asociación Americana de Ingenieros). Él es estructurado en el mismo de la misma manera que sus otras líneas de negocio, comenzando con un índice.

MESA DE CONTENIDO

La tabla de contenidos de este formulario consta de los elementos que aparecen arriba en el desplegable de este artículo. índice. Cualquier respaldos y horarios eso son parte de el política voluntad estar identificados en las "declaraciones".

ACUERDO

El acuerdo sección estados eso el política es sujeto a todo es "términos" (ver definición a continuación) y proporcionará las coberturas aplicables que se describen en la póliza.

Estas coberturas se otorgan por un período de póliza específico. A cambio de esta protección, el asegurado... asegurado debe pagar cualquier requerido "de primera calidad." En el acuerdo sección, él estados eso Se debe indicar un "límite" en las "declaraciones" para que se apliquen las coberturas principales.

DEFINICIONES

El definiciones sección aparece en el comienzo de el política y él contiene los siguientes términos importantes.

1. "Tú" y "Su"

La persona o personas nombradas como asegurados en las "declaraciones". El residente de esa persona cónyuge es también "tú." Sin embargo, si eso cónyuge cesa a ser a residente, él o ya no se considera "tú".

2. "Nosotros", "A nosotros," Y "Nuestro"

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El compañía siempre que el propietario del barco seguro.

3. Actual Dinero Valor

El cantidad él acepta a reparar o reemplazar propiedad usando comparable materiales; pero Ese importe incluye la consideración de la depreciación.

Ejemplo: Kim y Joe poseen veleros casi idénticos (el modelo de Joe es dos años más antiguo) y están protegidos por un seguro BT 0100 de la misma compañía de seguros. Ambos asegurados... barcos son destruido durante a tormenta eso devasta su puerto pequeño. José recibe

\$3,200 menos para su pérdida que Kim. El diferencia era pendiente a a mayor que cantidad de depreciación del barco de Joe.

4. Bote

Se refiere a propiedad diseñado a viajar en agua y incluye paño, es Equipo permanente, mástiles y accesorios. Los motores fueraborda no se consideran embarcaciones.

5. Paseo en barco Equipo

A Se enumera una amplia variedad de bienes que se utilizan junto con las embarcaciones. Se consideran equipos los bienes utilizados para la comunicación (radios), la navegación, el sonar, Radar, fuera de borda motores, botes, a lo largo de con agua esquís y deportes equipo (recreativo flotación dispositivos) eso son remolcado por barcos. Como a regla de pulgar, el Cuanto más relacionado esté un artículo con la propiedad y el uso de una embarcación, mayor será la justificación para clasificarlo como equipo de navegación.

6. Bote Remolques

Remolques diseñado para transporte barcos. Él restos a bote tráiler incluso si él no es transportación un barco.

Ejemplo: Keri enviado fotos de el bote remolques ella tenía justo agregado a su nuevo bote política a su agente. Su agente la contactó para decirle que solo uno de los remolques podría ser agregado.



Bote tráiler – Barco YES



tráiler - NO

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

7. " Corporal Lesión"

Actual o físico dañar a a persona. Dañar incluye enfermedad, enfermedad, o muerte. Cualquier atención requerida y pérdida de servicios también califican como lesión corporal (BI).

Ejemplo: Un asegurado invita a su antiguo amigo de la universidad a ir a pescar con él. Mientras su amigo obtiene arriba a conseguir a bebida, él resbalones en alguno pesca línea dirige y golpes De frente en la cubierta del barco. Su muñeca rota se considera lesión corporal .

Esta definición no es tan amplia como puede parecer ya que contiene algunas excepciones importantes. El término hace NO aplicar a físico dañar, enfermedad, enfermedad, o muerte que se debe a cualquiera de las siguientes causas:

- Mental o emocional lesión
- Sufrimiento
- Angustia

Estos condiciones fallar a calificar como BI solo cuando ellos son no relacionado a a persona sufrir daños tangibles.

Ejemplo: Un asegurado invita varios amigos a ir pesca con a él. Cuando uno Un amigo se levanta para revisar su cuerda, pero sus pantalones se enganchan en un mástil y se los quitan. Todos lo ridiculizan durante el resto del viaje. Aunque siente una profunda vergüenza, esta sensación no se considera una lesión física.

8. "Negocio"

A Comercio, profesión u ocupación. Este término incluye la operación de clubes náuticos, astilleros, y puertos deportivos. El política también se refiere a bote ventas, cartas, alquileres, reparaciones, servicios, almacenaje, amarre y fondeo como ejemplos de actividad empresarial.

Este definición tiene un importante excepción. Un asegurado OMS es entretenido a No se considera que un cliente comercial que se encuentre en una propiedad cubierta esté realizando una actividad comercial.

Ejemplo : Julia tiene invitado Paula sobre su bote, "Luz "Tiempos" para un noche comida y crucero. Paula es de Julie. El cliente más importante de una firma de contabilidad. Paula se cae al intentar observar de cerca un yate cercano. El tratamiento de su lesión debería ser elegible para cobertura, ya que su presencia en "Light Tymes" no se considera una actividad comercial.

Nota: ¿El motivo de la excepción? Probablemente porque la exposición a pérdidas no es significativa. diferente que teniendo a no comercial invitado en a bote. Este es el opuesto del enfoque utilizado en las pólizas para propietarios de viviendas, donde el mero hecho de que una persona sea un cliente comercial puede poner en peligro la cobertura por una pérdida o lesión.

9. "Cubierto Propiedad"

Este término se refiere a la propiedad relevante que se describe en las declaraciones de la póliza, específicamente barcos, equipo, y remolques. El término también se aplica a propiedad se hace referencia en la sección de póliza sobre propiedad recién adquirida.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

10. "Declaraciones"

Esto se refiere a cualquier documento llamado o titulado Declaraciones, Declaraciones suplementarias o programas de cobertura que estén relacionados con la póliza. A lista de propiedades elegibles apareciendo en a documento con descripciones y valores quería calificar como una declaración .

11. "Asegurado"

El Propietario del barco política considera todo el siguiente a ser asegurados (con notas en cualquier excepción):

- a. El nombrado asegurado y cualquier residente cónyuge.
- b. Parientes de el nombrado asegurado y/o el residente cónyuge. Sin embargo, parientes están asegurados sólo si son residentes del hogar del asegurado nombrado.
(significado parientes OMS vivir en el asegurado ubicación con el nombrado asegurado)
- c. Personas bajo el edad de 21 residiendo en el nombrado asegurado familiar y en al cuidado del asegurado nombrado y/o del cónyuge residente o al cuidado de familiares residentes según se define anteriormente.

Nota: Semejante personas debe AMBOS ser más joven que 21 Y tener a nombrado asegurado, su o su cónyuge o un familiar del asegurado/cónyuge nombrado como su cuidador.

d. Otro entidades son también asegurados pero solo para bajo Cobertura incógnita y Y, Responsabilidad Civil y Pagos Médicos. Estas entidades son:

- 1) Cualquier persona que cuide o utilice bienes que califiquen como bienes cubiertos. Sin embargo, el posesión o usar debe ser con el nombrado asegurado y/o permiso del cónyuge residente.
- 2) Cualquier persona OMS poder ser sostuvo legalmente responsable para un del asegurado , como definido en a. b. o c. anteriores, el uso de la propiedad cubierta también puede calificar como asegurado, pero solo en la medida de la pérdida que involucre directamente la propiedad cubierta.

Pero el asegurado estado otorgada en d.1) o d.2) hace no aplicar si propiedad usar es relacionado con el negocio .

Ejemplo: Jaime tiene acordado a reparar De Pedro bote para \$1,300. A determinar si el Una vez terminada la reparación, James saca el barco a dar una vuelta. Choca con otro barco. Peter estaría cubierto por su responsabilidad civil (si la hubiera) , pero James no tendría cobertura porque estaba usando el barco de Peter para fines comerciales: repararlo.

e. El políticas Sin seguro Canotí Sección (Cobertura Z) tiene a más limitado definición de "asegurado". En concreto, los únicos asegurados bajo la Cobertura Z son:

- 1) Cualquier persona que se encuentre en una propiedad cubierta o en embarcaciones no propias. Esta condición se extiende incluso cuando eso persona es cualquiera entrando o Saliendo. Personas ser remolcado por cualquiera de los dos cubierto propiedad o "no barcos" son también asegurados. Sin embargo, el asegurado el estado NO Se aplica si la persona está siendo remolcada en un dispositivo diseñado para volar.
- 2) A persona que de alguna manera tenga derecho a recibir cobertura A. daños por lesiones sostenido por a persona descrito en artículo e.1).El daños y perjuicios debe involucrar lesiones corporales y están limitadas SÓLO al alcance de los daños.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Ejemplo : Larry está remolcando Ángel, y está disfrutando muchísimo de su sesión de esquí acuático... hasta Pablo se lanza en picado encima y corta su línea. Ángel es herido y demanda Pablo. Paul no tiene seguro. La cobertura para embarcaciones sin seguro de Larry cubrirá... Lesiones de Ángel. Además, la madre de Ángel está asegurada porque sufre daños en nombre del ángel. Los esquís acuáticos nuevos y personalizados de la madre de Ángel quedaron destrozados en el accidente, pero esa pérdida no está cubierta porque se trata de daños a la propiedad, no de lesiones corporales.

De curso, No asunto cómo con cuidado a definición es redactado, confusión Pueden surgir.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

12. "Límite"

El política meramente define este como el cantidad de cobertura eso se aplica, el inferencia siendo la cantidad de seguro que aparece en las declaraciones relacionadas con la póliza de la embarcación (o, si corresponde, parte de cobertura dada).

13. "Motor"

Se refiere a un motor fuera de borda, así como a ciertos equipos como el arrancador del motor, los controles, baterías, combustible tanques, presión control tanques, arneses, y similar elementos.

14. "No propiedad Bote"

Cualquier embarcación que no sea propiedad del asegurado nombrado o su cónyuge residente, pero que sea utilizada por ellos, un familiar residente o por personas menores de 21 años que residan en el hogar del asegurado nombrado y estén al cuidado del asegurado nombrado, su cónyuge residente u otros familiares residentes. El término embarcación incluye cualquier remolque utilizado con dicha propiedad. Sin embargo, un bote hace no calificar si él excede 30 pies en longitud. Además no ser propietario semejante propiedad, para ser considerada no propia, no puede estar disponible para el uso regular del asegurado .

Ejemplo : Marnie acaba de estrellarse contra un muelle, principalmente porque estaba sorprendida por la potencia. en el costumbre fuera de borda motor adjunto a De Joe bote. Ella juró ella quería No vuelvas a intercambiar barcos "solo por diversión". Por suerte, el barco de Joe está clasificado como no propietario, así que Marnie tiene cobertura en su póliza de propietario de barco.

15. "Aparición"

Un accidente de cual "corporal lesión" o "propiedad daño" resultados durante el Período de la póliza. La exposición repetida a condiciones similares se considera un solo incidente.

Ejemplo: Un asegurado joven hijo toma prestado su bote y, postergación instrucciones, Pasa rugiendo junto a varios remeros y esquiadores acuáticos. Les da un susto terrible, pero no hiere a nadie. Los sustos no califican como sucesos porque no hay lesiones corporales ni daños materiales.

16. "Personal Embarcación"

Se refiere a equipos que se mueven mediante chorros de agua (propulsión por chorro de agua). Además del método de fuerza, el equipo debe también ser diseñado para el operador a arrodillarse o Sentarse o pararse en la embarcación. Las motos acuáticas y las motos acuáticas

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

son ejemplos de motos acuáticas.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

17. "Contaminantes"

Cualquier irritante o contaminante. Puede ser sólido, líquido, gaseoso o radiactivo. Ácidos, álcalis, productos químicos, humos, fumar, Hollín, vapor, y desperdiciar son ejemplos de contaminantes. Se consideran residuos los materiales que se van a reciclar, recuperar o reacondicionar, así como los materiales que son ser dispuesto de. Todo eléctrico o magnético emisiones cualquiera visible o Se consideran invisibles las contaminaciones junto con las emisiones sonoras.

18. "Propiedad daño"

Destrucción o meramente físico lesión de tangible propiedad. Él es también el pérdida de usar de bienes tangibles. Puede haber pérdida de uso incluso cuando el bien tangible no sufre daños físicos.

19. "Términos"

Todo provisiones, limitaciones, exclusiones, condiciones, y definiciones usado en este política o perteneciente a ella.

PROPIEDAD COBERTURAS

Principal Propiedad Cubierto

Esta póliza brinda cobertura para embarcaciones, motores y remolques que aparecen en las declaraciones. El listado propiedad debe incluir a cobertura límite y cobertura Se aplica de acuerdo con las definiciones de propiedad de la póliza.

Nota: Calificativo como elegible propiedad es importante

A política con a declaraciones eso, a través de alguno error, listado un anfibio artesanía se encontraría con un problema de cobertura, a pesar de su aparición en las declaraciones.

Ejemplo: Yarty tenía a bote política eso incluido la siguiente:		
Propiedad	Límite	De primera calidad
Sunsmyley 24 pies. Velero	\$7,800	\$129
Babosa de mar 18 pie tráiler	\$2,900	\$46
2009 WaterPlus 4200XL	\$27,000	\$490
El WaterPlus queda destruido en un accidente. Al investigar la pérdida, se descubre eso el artesanía era destruido en a colisión en a puerto deportivo aparcamiento lote. Se niega la pérdida, ya que se trataba de una embarcación anfibia. La aseguradora también reembolsa las primas que Yarty pagó por la cobertura.		

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Propiedad No Cubierto

1. Negocio

La póliza para propietarios de embarcaciones no asegura embarcaciones, motores, equipos o remolques cuando la propiedad es usado en negocio actividad incluido el fletamento de semejante propiedad, alquiler se lo entrega a otros y si se utiliza para trasladar propiedades o personas (cuando se paga por hacerlo).

2. Carreras y Atrofiar Actividad

NO hay cobertura para embarcaciones, motores, equipos o remolques cuando se utilizan en carreras o actividades de acrobacias. La exclusión se aplica tanto a eventos organizados como espontáneos y se extiende a preparante o práctica para semejante actividades. "Carreras" se refiere a Competiciones contra otros partidos y también contra el reloj.

Ejemplo: Jim y Nora se dirigía atrás de su favorito áreas A los muelles después Un largo día de pesca. Se ven el uno al otro y los muelles al mismo tiempo. Nora grita: "¡Último!" uno a el muelle cocineros ¡cena!" Ellos ambos Rdo arriba su motores y correr ¡apagado! Si a Si se produce una pérdida, no será elegible para cobertura.

Uno excepción existe para veleros. Velero razas de cualquier tipo aún calificar para cobertura.

3. Residencial Usar

Propietario del barco cobertura hace no aplicar a pérdidas eso llevar lugar cuando cubierto propiedad se utiliza como residencia (excepto uso temporal).

Ejemplo: Lanndy estaba invitando a unos amigos a cenar. Uno de ellos resbaló mientras bebía algo de la cocina del barco y se golpeó contra el fregadero y el suelo. Lanndy enviado en a afirmar, y él era rechazado cuando el asegurador descubierto Lanndy vidas en el barco a tiempo completo.

Adicional Propiedad Coberturas

El bote política estados eso lo que límite espectáculos en este sección es el SOLO límite que se aplica a la cobertura mencionada. No se suma al límite de la cobertura principal del bien.

1. Paseo en barco Equipo

Dicho equipo (según se define en la póliza) tiene un monto máximo disponible de \$2,500. para direccionamiento tangible pérdida o destrucción. Sin embargo, cuando semejante propiedad se pierde o se destruye durante el uso con motos acuáticas, la cantidad máxima El límite de cobertura es de \$500. El límite de \$2,500 se puede aumentar en las declaraciones.

2. Recién Adquirido Política

El barco La póliza cubrirá recién comprado o adquirido de otra manera propiedad. Todos los motores y remolques son elegible, pero barcos son cubierto **SOLO** cuando ellos son No más extenso que 30 pies. La cobertura solo aplica por un máximo de 30 días después de la adquisición de la propiedad. La cobertura bajo esta disposición puede terminar antes de 30 días. El primer caso es si la póliza vence antes de los 30 días y el segundo es si la propiedad se reporta a la aseguradora antes de los 30 días.

A de primera calidad debe ser pagado para el nuevo propiedad eficaz de el fecha el propiedad entra en posesión del asegurado y está sujeto a un máximo de \$25,000. Es probable que La modesta cobertura máxima busca incentivar que la propiedad se reporte (y luego se tase y se cobre) lo antes posible. Una cobertura tan modesta podría ser un desastre.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Ejemplo: El barco y la propiedad de Kanera están cubiertos por una póliza de seguro de embarcaciones cuando recibe un barco nuevo, mucho más potente, como regalo de jubilación. Recibió el barco el 8 de mayo y, el 19 de mayo (antes de que pudiera reportar su adquisición), fue robado.

Ella informa la pérdida y su aseguradora le envía un cheque por 25.000 dólares.

Desafortunadamente, el barco compra precio era \$65,750.

3. Emergencia Servicio

cubre los gastos relacionados con el remolque y la reparación de una embarcación o motor averiado. Sin embargo, el pago disponible de este adicional no... extenderse al suministro de combustible o aceite, regiones o suministros o para el costo de cambio Una llanta (en un remolque de barco). Además, la cobertura solo cubre el costo de mano de obra que se incurre en el lugar. dónde el cubierto propiedad es desactivado y el máximo disponible cobertura es \$500.

Nota: Este valioso cobertura es no sujeto a un deducible.

PÉRDIDAS CUBIERTAS

El bote política estados eso él voluntad responder a tangible pérdida a todo propiedad eso califica para la cobertura bajo la póliza y que cualquier cobertura depende de las limitaciones y exclusiones incluidas en la póliza.

Exclusiones Eso Aplicar A Propiedad Coberturas

Este bote política sección se refiere a a docena situaciones eso hacer no calificar para cobertura. Si alguna de las situaciones enumeradas ocasiona daños a embarcaciones, motores, equipos de embarcaciones o remolques de embarcaciones, incluso si se producen de forma indirecta, el daño o la pérdida quedan excluidos.

1. Animal y Marina Vida

No hay cobertura disponible cuando una pérdida involucra animales o vida marina. Ejemplos incluidos en el política son pájaros, insectos, roedores, y cualquier animales propiedad o en la posesión de cualquier asegurado.

Ejemplo: Jeremy está luchando furiosamente con un pez espada durante un viaje de pesca de fin de semana. Justo como él es transportación el magnífico muestra sobre su bote, él destellos alrededor violentamente Daños en el casco. El daño al casco no está cubierto.

2. Burbujeante y Delaminación

Madera contrachapada o fibra de vidrio eso experiencias burbujeante (atrapado aire bolsillos) o La delaminación (donde las capas de material pegado se separan) no es elegible para cobertura. Esta situación se considera un defecto de diseño o un defecto inherente, por lo que no es asegurable.

Ejemplo: Brendan presentó una reclamación por su velero de 4 años. Notó daños en su... de popa cáscara. Su asegurador, revisando el detallado colocar de fotos él enviado en con su El demandante respondió que el casco presentaba una delaminación avanzada y que la pérdida no estaba cubierta por su póliza.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

3. Civil Autoridad

Salvo los actos de las autoridades civiles para controlar la propagación de un incendio, los actos que causen pérdidas a los bienes cubiertos no son elegibles para la cobertura. Los bienes embargados, colocados bajo cuarentena, dañado, o perdido porque de ilegal operaciones, es confiscados o destruidos son todos ejemplos de incidentes que no califican para la protección bajo la póliza de embarcación.

4. Contaminación o Deterioro

Las pólizas para embarcaciones están diseñadas para cubrir pérdidas o daños fortuitos a la propiedad asegurada. Por lo tanto, las pérdidas o daños que se produzcan simplemente por el envejecimiento y la exposición al agua y a las condiciones ambientales de la navegación no están cubiertos. Se excluye la contaminación de la propiedad asegurada por bacterias, hongos y putrefacción, así como los daños o pérdidas causados por la corrosión por intemperie, decadencia, y oxidación. Cualquier estructural característica en cubierto propiedad, semejante como a También se excluye el defecto, debilidad o calidad que ocasione daño o pérdida.

Ejemplo: Nancy archivos a afirmar después a invitado saltos sobre su bote y parte de el La cubierta se derrumba. La pérdida se niega cuando la investigación de la aseguradora revela que la madera de la cubierta no había sido sellada adecuadamente y se pudrió.

5. Criminal Hechos

Se excluye la participación en actividades ilegales que terminen dañando o destruyendo la propiedad cubierta. Transporte ilegal carga o pasajeros son dos ejemplos de excluidos actividades ilegales.

6. Congelación o sobrecalentamiento

No existe cobertura por daños a la propiedad cubierta causados por congelación o sobrecalentamiento. Descongelación y repentino temperatura cambios son ejemplos de el tipo de pérdidas que no son elegibles para cobertura.

7. Intencional Hechos

La póliza no cubre actos intencionales de ningún "asegurado" que resulten en una pérdida. La exclusión se extiende a pérdidas resultante de intencional hechos comprometido por personas actuando sobre el instrucciones de cualquier asegurado como Bueno como aquellos realizado en concierto con cualquier asegurado.

Ejemplo: Abner está pescando en su lugar favorito en un lago cerca de su casa. Justo cuando engancha una lubina grande, otro navegante, remolcando a un esquiador, pasa zumbando y rompe su línea. Más tarde, Abner... manchas el ofensivo canotíe y él carneros a él, severamente perjudicial ambos barcos. El incidente NO está cubierto.

El exclusión también es escrito a denegar cobertura eso beneficios un "inocente asegurado."

8. Mantenimiento y reparaciones

Pérdida o daño a cubierto propiedad eso implica el rutina cuidado y mantenimiento La cobertura de dichos bienes no es válida. Hay una excepción: si dicha actividad, de alguna manera, provoca un incendio o una explosión, el daño o la pérdida subsiguiente SÍ es válida.

Ejemplo : Chuck reportó recientemente una pérdida a su aseguradora. Perdió uno de sus motores fuera de borda. Lo estaba limpiando un par de días antes y, al levantarse para almorzar, a par de alicates cayó de su bolsillo. Moscas eran creado cuando ellos golpear el

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

piso, encendiendo gotas de gas eso condujo a el motor. Él era rápidamente cubierto por llama. Este La pérdida es elegible para cobertura.

9. Mecánico Descomponer

Aunque consiguiente pérdida o daño recibe el protección de el propietario del barco política, Pérdida directa que involucra ya sea mecánica o eléctrica El mal funcionamiento o falla de la propiedad cubierta no lo es.

10. Nuclear Peligro

Salvo pérdida directa por incendio, la póliza excluye cualquier daño relacionado con un riesgo nuclear. Esta exclusión no se ve afectada por si la pérdida fue incontrolable o accidental. Cualquier fumar, fuego o explosión pérdida o daño involucrando nuclear actividad es Todavía excluido.

11. Guerra o Militar Acción

Guerra es un absoluto exclusión. Cualquier pérdida conectado a cualquier guerra o belicoso acto es No cubierto. El exclusión hace no incluso incluir daño causado por propiedad eso es confiscado o utilizado con fines militares .

12. Tener puesto y Lágrima

Allá es No cobertura para tener puesto y lágrima , estropeando, o rascarse.

Ejemplo : Bronson está angustiado cuando su motor fueraborda se rompe repentinamente de su bote. Presenta una reclamación y la aseguradora inspecciona los daños. Bronson se siente abatido cuando la reclamación... es denegado. El área de el bote a cual el motor era adjunto meramente debilitado por la edad y ya no podía soportar el peso del motor.

RESPONSABILIDAD COBERTURAS

PRINCIPAL RESPONSABILIDAD COBERTURAS

1. Cobertura incógnita – Personal Responsabilidad

a. Cobertura

El política obliga el asegurador a pagar para BI o PD eso es causado por un aparición (según lo definido por la política). Cualquier pago está sujeto al límite de cobertura aplicable de la póliza. Cualquier pérdida debe ser directamente conectado a cualquiera el usar o otro incidencias de ser propietario la propiedad cubierta (que incluye embarcaciones no propias, nuevamente según la definición).

Ejemplo : Jenna era teniendo a lote de divertido operante su chorro esquís en el lago. El divertido Llegó a su fin cuando cortó la línea de remolque de un esquiador y el esquiador resultó gravemente herido.

De Jenna del propietario del barco política voluntad responder a el esquiador pleito desde el chorro esquí era que figuran en las declaraciones de su póliza de propietario de embarcación.

b. Defensa o Asentamiento de Traje

Este parte de Cobertura incógnita explica eso el asegurador voluntad manejar pago y/o Proporcionar defensa legal a un asegurado con respecto a lesiones corporales o daños a la propiedad que califiquen para la cobertura de la póliza de embarcación. Los costos de defensa legal los paga la compañía de seguros y la aseguradora tiene derecho a seleccionar la

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

representación legal.

Sin embargo, como es el caso con otro pauta de negocio, el legal obligación a La defensa contra una reclamación finaliza una vez que se ha pagado una indemnización por pérdida o una sentencia.

2. Cobertura Y – Pagos médicos

Además de establecer la obligación de la compañía de seguros de pagar ciertos costos relacionados con lesiones corporales relacionadas con incidentes del asegurado relacionados con la propiedad o el uso de la propiedad cubierta (incluso en el caso de una embarcación no propia), también se enumeran los gastos que pueden optar al pago médico. Entre los gastos elegibles se incluyen atención médica, cirugía, escaneos, atención dental, transporte de emergencia, primeros auxilios, atención hospitalaria, enfermería profesional, servicios funerarios, prótesis, audífonos, anteojos (lentes de contacto) y medicamentos recetados. SIN EMBARGO, la póliza también establece que solo pagará gastos razonables y incurrido gastos. El gastos debe ocurrir dentro tres años de el incidente que creó la lesión.

ADICIONAL RESPONSABILIDAD COBERTURAS

La póliza incluye dos coberturas adicionales de responsabilidad civil. Deben cumplir con todas las normas aplicables. política provisiones eso aparecer bajo principal coberturas X—Personal Responsabilidad y Y—Pagos médicos.

1. Reclamos y Defensa Costo

En a defensa acción, el compañía aseguradora voluntad pagar la siguiente:

- Costos eso están sujetos a impuestos a un "asegurado"
- Costos incurrido por el compañía aseguradora
- Prima sobre las fianzas requeridas debido a una demanda defendida. Solo la prima para el cantidad arriba a el política límite es cubierto. El asegurado debe pagar La prima por montos que excedan el límite de la póliza. La compañía de seguros no está obligada a proporcionar las fianzas.
- Un asegurado perdido ganancias causado por asegurador solicitudes eso tiempo ser gastado fuera del trabajo (sujeto a un máximo diario de \$250)
- Necesario costos incurrido por el "asegurado" en el pedido de el compañía aseguradora
- Prejuicio interés eso se aplica a el cantidad el seguro compañía paga, pero el obligación de pagar el interés hace no aplicar a la cantidad que se acumula después La aseguradora hace una oferta de acuerdo
- Interés eso se acumula en el completo cantidad de a juicio. Este artículo termina una vez el asegurador paga o deposita su parte de la sentencia.

2. Eliminación de Destrozado o Hundido Propiedad

a. Bajo este parte de el política, el asegurador es responsable para el gastos a Recuperar (incluso bajo el agua), retirar o destruir los bienes cubiertos (incluyendo embarcaciones propias, equipos y embarcaciones ajenas) que hayan quedado varados, se hayan hundido o hayan sufrido daños por incendio. Esta obligación se aplica cuando las autoridades así lo exijan. La aseguradora también está obligada a pagar dichos gastos incluso si la recuperación no tiene éxito.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

b. Este disposición tiene a separado límite igual a a máximo de 25% de el total límite que se aplica a la propiedad afectada y cubierta.

Ejemplo : Si cubierto propiedad tiene a total aplicable límite de \$10,000, El límite de propiedad removida/arruinada/hundida es de \$2,500 (\$10,000 X .25).

EXCLUSIONES ESO APLICAR A COBERTURA incógnita – PERSONAL RESPONSABILIDAD Y COBERTURA Y – PAGOS MÉDICOS

Aquí son especificado fuentes eso hacer no calificar para cobertura cuando ellos crear pérdida o daños:

1. Abuso

Seguro políticas, si ellos cubrir barcos, coches, casas, o aviones, son diseñado Por pérdida accidental, no deliberada. En este sentido, la póliza de embarcaciones excluye las pérdidas o daños debidos a cualquier tipo de abuso. Ejemplos de ello son el abuso sexual (incluidas las acusaciones), el castigo corporal y el maltrato (tanto físico como mental).

Ejemplo : Gerald es demandado por un incidente ocurrido en su embarcación. Está asegurada bajo una póliza de seguro de embarcaciones. La demanda solicita una indemnización por daños y perjuicios de \$30,000. La interpuso una invitada. Ella presunto eso, cuando intentando a dejar después teniendo cena, Gerald forzado La llevó al camarote de su barco durante horas para persuadirla a tener relaciones íntimas. La invitada también sufrió hematomas por el trato brusco. La aseguradora de Gerald niega la reclamación.

2. Negocio Persecuciones

Corporal lesión o propiedad daño, ya sea Implica propiedad propiedad de un asegurado o una empresa sin propietario bote, eso ocurre mientras él es ser usado en a negocio actividad, hace no Calidad para la cobertura. La actividad comercial incluye el alquiler de dicha propiedad, su uso para alquileres o el traslado de personas o bienes a cambio de una remuneración.

Nota : Recordar el negocio definiciones llave excepción. Un asegurado OMS es Entretener a un cliente comercial en una propiedad cubierta no se considera realizar una actividad comercial.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

3. Comunicable Enfermedades

BI y PD eso son creado por cualquier forma de comunicable enfermedad fallar a calificar para la cobertura de la póliza del barco.

4. Revisado Sustancias

A parte de Federal Alimento y Droga ley define a número de sustancias como “Controlado”. La póliza para propietarios de embarcaciones deniega específicamente la cobertura de lesiones personales graves (BI) o graves (PD) relacionadas con el uso, la venta, el transporte o la posesión por parte del asegurado de cualquier sustancia de este tipo (principalmente narcóticos ilegales y marihuana). La exclusión tiene una sola excepción: no aplica a las lesiones personales graves (BI) ni graves (PD) relacionadas con drogas con prescripción médica legítima y uso correcto.

5. Criminal Hechos

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Participación en actividades ilegales que terminan lesionando a otros o que resultan en daños a la propiedad eso pertenece a otras personas es excluido. Ejemplo de excluidos hechos son los relacionados con el transporte de carga o pasajeros ilegales.

6. Intencional Hechos

La póliza no cubre actos intencionales de ningún "asegurado" que resulten en una pérdida. La exclusión se extiende a pérdidas resultante de intencional hechos comprometido por personas actuando sobre el instrucciones de cualquier asegurado como Bueno como aquellos realizado en concierto con cualquier asegurado.

Nota: El exclusión restos válido incluso cuando a pérdida puede ser diferente que qué un asegurado destinado a causar.

Este exclusión hace hacer un excepción por aún permitiendo cobertura para lesión o pérdida relacionada con un acto de legítima defensa del asegurado o la defensa de otras personas o sus bienes.

7. Tierra Transporte

El propietario del barco política hace no proporcionar cobertura para lesión o daño cuando La propiedad cubierta es transportados a través de la tierra por cualquiera Un vehículo o un remolque. En estos casos, la cobertura suele gestionarse como una extensión de la cobertura disponible para el vehículo.

8. No permisivo Usuarios

A pérdida eso implica el usar de cubierto propiedad incluido calificado no propietario barcos, no está asegurado cuando dicha propiedad fue utilizada por una persona que no tenía permiso del asegurado.

Nota: Este es un exclusión eso poder definitivamente ser afectado por circunstancias como Bueno como ley estatal.

Ejemplo: Larry prestado su amigos nuevo bote porque él es a modelo eso él es Estaba pensando en reemplazar su bote actual, que tenía casi 15 años. Sin que Larry lo supiera, su sobrino de 16 años, que estaba de visita, lo sacó a dar un paseo... y chocó contra otro bote. Esta pérdida no está cubierta por la póliza de Larry.

Nota: Este exclusión hace no hacer referencia a el edad de a persona usando Propiedad asegurada sin permiso. Es probable que la exclusión pueda impugnarse con éxito si se trata de una persona menor de edad.

[Bote Del propietario Responsabilidad Seguro mantenido como principal Encima Permisivo Seguro de propietarios de viviendas del operador](#)

A Una joven operaba una embarcación con el permiso de su dueño cuando chocó contra otra, resultando en la muerte de un pasajero. Los herederos de la fallecida presentaron una demanda por homicidio culposo contra la mujer. El dueño de la embarcación que operaba fue... agregado como a acusado por virtud de a Michigan ley imponente responsabilidad en el dueño de una embarcación que esté siendo operada por otra persona con el consentimiento del propietario.

A bote del propietario protección política transportado por el dueño incluido responsabilidad cobertura en La joven estaba asegurada bajo las disposiciones de una póliza de vivienda (\$300,000) y una póliza de responsabilidad civil paraguas (\$1 millón) de sus padres. La

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

aseguradora de la embarcación se hizo cargo de la defensa en la demanda y pagó \$300,000. el cantidad de un acuerdo negociado

El asegurador entonces buscado a recolectar el completo cantidad él pagado para el acuerdo, más \$26,000 gastados en investigación y defensa, de la compañía de seguros que proporcionó propietarios de viviendas y paraguas responsabilidad cobertura para el joven mujer. Mociones Ambas aseguradoras presentaron demandas de sentencia sumaria. Sus respectivas obligaciones fueron objeto de controversia.

Se observó que las cláusulas de "otros seguros" en las pólizas eran prácticamente idénticas, y cada una pretendía ser un excedente sobre otros seguros válidos y cobrables. También se observó que la aseguradora del operador de la embarcación declaró que la aseguradora del propietario nunca se puso en contacto con ella. a defender, y que es consentir a el mediación asentamiento no había Se ha buscado.

El corte seguido qué él llamado el mayoría acercarse, concluyendo eso el bote La aseguradora era la aseguradora primaria, habiendo emitido una política específicamente para cubrir Responsabilidad derivada de accidentes náuticos relacionados con la embarcación descrita . Se indicó que otro seguro habría cubierto la responsabilidad de la joven si la póliza de la embarcación no hubiera estado vigente.

La ley de Michigan que impone responsabilidad a un bote dueño para negligencia por parte de otro , operante a bote con el del propietario consentir, apoyado el posición tomado.

El movimiento para resumen juicio por el propietarios de viviendas y paraguas responsabilidad asegurador fue concedido.

9. Nuclear Energía

Accidental "corporal lesión" o "propiedad daño" es excluidos cuando él implica un "Asegurado" que está protegido como persona cubierta por una póliza de responsabilidad civil por energía nuclear. La exclusión se aplica incluso si la condición de persona cubierta por una póliza de responsabilidad civil por energía nuclear... es perdido porque de agotado política límites. El dueño del barco política define a La política de responsabilidad civil por energía nuclear es una que es emitido por uno del siguientes aseguradoras (INCLUYENDO COMPAÑÍAS SUCESORAS).

- Americano Nuclear Aseguradoras
- Mutual Atómico Energía Suscriptores de responsabilidad civil
- Nuclear Seguro Asociación de Canadá

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

10. Parasailing o Kite Ski

Él hace no asunto si el remolque artesanía es propiedad o no propietario por un asegurado; NO hay **cobertura** para incidentes que involucren cometas, parasails, aladeltas o dispositivos similares.

Ejemplo: A Paula le encanta navegar y suele invitar a sus amigos a divertirse en el agua. Presentó una reclamación por una pérdida ocurrida durante una excursión. Había tomado prestado el paracaídas de un amigo y, durante varias horas, había estado remolcando a sus amigos con su bote. Durante un remolque, Paula redujo bruscamente la velocidad de su bote para evitar otra embarcación. El cable de remolque se aflojó y el parasailing se estrelló sobre el agua, severamente lesionando el amigo usando el Parasailing. El costo del tratamiento médico del amigo no está cubierto.

11. Contaminación Daño

Allá es No cobertura para pérdida causado por cualquier concebible incidente involucrando contaminación, a menos que dicho daño sea resultado de un accidente repentino.

Ejemplo: Lorna tiene a gastar cerca de \$5,000 a tener el daño de a Derrame remediado .

Guión 1: Lorna era atrapó dumping a cerca de lleno, diez galones poder de limpieza Disolvente por la borda. La pérdida no es elegible para cobertura.

Guión 2: Lorna corrió encallado, rompiendo su barco combustible tanque. El pérdida es elegible para cobertura.

12. Profesional Servicios

La parte de responsabilidad de la póliza del propietario del barco no es una forma de errores y omisiones o responsabilidad profesional. responsabilidad cobertura. Por lo tanto, pérdidas eso tener cualquier conexión con la realización de servicios profesionales no son elegibles para la protección de la póliza.

Nota: Personas OMS, porque de su capacitación o ocupación, deber otros a nivel profesional de funciones, deberá prever una cobertura específica.

13. Carreras o Pruebas de velocidad

No se cubren las lesiones corporales ni los daños materiales resultantes del uso de una embarcación cubierta, una embarcación ajena o un equipo en la práctica o preparación de carreras, velocidad, tiro o empuje, demolición o actividades o concursos de acrobacias. La exclusión no distingue entre actividades organizadas e improvisadas. La póliza establece que las carreras son eventos en los que el asegurado participa en una competición. contra otro fiesta o contra el reloj. Sin embargo, competencias Los accidentes que involucran veleros aún están cubiertos por pérdidas relacionadas.

14. Guerra o Militar Acción

" Corporal lesión" o "propiedad daño" causado por el siguiente guerra o belicoso situaciones No está cubierto:

- No declarado guerra
- Guerra civil
- Insurrección
- Rebelión

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Revolución
- Belicoso acto por a militar fuerza o militar personal
- Destrucción, convulsión, o usar de propiedad para a militar propósito , o
- Descargar de a nuclear arma (incluso si accidental)

ADICIONAL EXCLUSIONES ESO APLICAR SOLO A COBERTURA incógnita – RESPONSABILIDAD PERSONAL

Nota: Alguno de el exclusiones asegurar eso más que uno cobertura parte no poder ser usado para responder a la misma pérdida.

1. Contractual Responsabilidad

Responsabilidad ficticio bajo a contrato o un acuerdo, excepto para a escrito El contrato que implique alquiler de muelle o almacenamiento de embarcaciones está excluido de la cobertura.

2. Empleados

" Corporal lesión" a a persona OMS es en el curso de laboral para un asegurado es Excluido. La exclusión se extiende a los familiares de un empleado que puedan sufrir lesiones como consecuencia de las lesiones sufridas por este. La exclusión también impide la cobertura en situaciones que impliquen responsabilidad del empleador ante el trabajador o un tercero.

3. Asegurados

El propietario del barco política niega cobertura para lesión sufrió por cualquier persona descendente bajo Su definición de asegurado. Además de la persona nombrada en las declaraciones, se consideran asegurados las personas con parentesco con ella, pero solo si forman parte de su hogar. El definición (y exclusión) también se extiende a personas más joven que 21 que estén a cargo de la persona nombrada o de residentes relacionados del hogar.

Ejemplo: De Harold familiar incluye su hermana Mara y joven de 16 años Jenna. Mara Es la tutora de Jenna. Aunque Jenna y Harold no son parientes, si Jenna se lesionara mientras ocupaba o usaba el bote de Harold, no tendría derecho a un reembolso por su lesión, ya que se la considera asegurada.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

4. Propiedad Propiedad de, Ocupado, Usado, o Alquilado

Bajo el responsabilidad parte de el política, No cobertura se aplica a daño a propiedad que sea propiedad o esté bajo el control de cualquier asegurado. Esta exclusión constituye una excepción, permitiendo la propiedad Daños en rampas de lanzamiento y muelles y/o casa de almacenamiento de barcos que son alquilado a un asegurado (siempre que el asegurado sea el ÚNICO inquilino).

5. trabajadores Compensación

Este política voluntad no responder a corporal lesión cuando él cualquiera ES o es legalmente requerido a ser manejados por la cobertura de compensación de trabajadores, las disposiciones de los EE.UU.

Estibadores y Puerto Trabajador Compensación Acto, no ocupacional póliza de discapacidad o cobertura de enfermedad profesional.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

ADICIONAL EXCLUSIONES ESO APLICAR SOLO A COBERTURA Y – PAGOS MÉDICOS

1. Intrusos

Esta política voluntaria no responder a una lesión corporal eso implica a una persona ocupando propiedad cubierta (incluida una embarcación no propia) sin autorización.

2. trabajadores Compensación

Esta política voluntaria no responder a una lesión corporal cuando él cualquiera ES o es legalmente requerido a ser manejados por la cobertura de compensación de trabajadores, las disposiciones de la Ley de Compensación de Trabajadores Portuarios y Estibadores de los Estados Unidos Ley, póliza de cobertura de incapacidad laboral no ocupacional o enfermedad profesional.

[Sin seguro Canotí Cobertura](#)

COBERTURA Z – NAVEGANTE SIN SEGURO

1. Cobertura

El límite aplicable para embarcaciones no aseguradas de la póliza del propietario de la embarcación es la cantidad máxima de cobertura disponible para el manejo de lesiones corporales sufridas por un asegurado por su participación en un sin seguro bote. Un asegurado debe calificar para recuperar pago de un Propietario u operador de una embarcación no asegurada. La lesión debe derivar de la propiedad, el uso o el mantenimiento de una embarcación no asegurada.

Ejemplo: Hank era herido mientras practicaba esquí acuático detrás de él amigo De Jessica lancha motora. Perdió el equilibrio y el agarre de la cuerda de remolque al cruzar la violenta estela dejada por dos remeros. Hank sufrió una conmoción cerebral y una grave lesión de espalda, lo que requirió miles de dólares en tratamiento y rehabilitación. Ni Hank ni Jessica pudieron identificarse o localizar a los propietarios de las embarcaciones. Inicialmente, De Jessica bote asegurador denegó la reclamación, argumentando que, al no haber contacto, no era lo mismo que un incidente de "atropello y fuga". El asegurador más tarde estableció y pagó para la mayoría de los gastos de Hank cuando Jessica amenazó con demandar por incumplimiento de contrato.

Nota: Si bien la cobertura para navegantes sin seguro es muy similar a la protección para conductores sin seguro, no está estandarizada ni es obligatoria según las leyes estatales. Por lo tanto, ¿cómo puede...? aplicar a una pérdida voluntaria dependerá de las políticas, la fraseología y las circunstancias.

2. Sin compromiso Juicio

Esta disposición alivia el seguro compañía de una obligación a pagar a juicio o acuerdo de un navegante no asegurado realizado sin el acuerdo escrito del asegurador.

Nota: Este es una salvaguardia para el asegurador OMS, en toda probabilidad, voluntad de investigar cualquier caso en el que se alegue una falta de seguro en una pérdida determinada.

3. Sin seguro Bote Es

Esta cobertura contiene su propia definición de embarcación no asegurada. Se refiere a una embarcación que no está protegida por seguro (o responsabilidad vínculo) eso físicamente hiere un asegurado. A bote es También no asegurado cuando existe cobertura pero la aseguradora la niega o se vuelve insolvente. Una embarcación no asegurada también puede

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

no ser identificable, como en un choque y fuga. situación.

4. Sin seguro Bote Es No

La póliza establece que una embarcación no califica como “no asegurada” cuando está cubierta por la del titular de la póliza Cobertura incógnita parte y cobertura es denegado por el seguro compañía. Tampoco está asegurado si la embarcación es propiedad del gobierno (ya sea una unidad o una agencia).

SIN SEGURO/CON SEGURO INSUBERANTE EMBARCACIONES CONSIDERACIONES

Embarcaciones cobertura necesidades

Personal embarcación seguro es no limitado a cobertura para pérdida o daño a el casco y a responsabilidad protección. Muchos de el mismo coberturas escrito para personal automóviles También están disponibles para motos acuáticas.

Él es, de curso, ventajoso cuando aseguradoras oferta a paquete política para moto acuática porque las coberturas del paquete pueden servir como lista de verificación.

No todo aseguradoras oferta propietarios de embarcaciones paquete políticas, sin embargo, y cuando él es necesario Para vender coberturas por partes, es importante que los productores conozcan todas las coberturas disponibles y las discutan con el cliente.

Aunque algunos estados tienen regulaciones con respecto a la compra de seguros para embarcaciones personales, lamentablemente muchos navegantes aún no cuentan con seguro. Incluso cuando los propietarios de embarcaciones están dispuestos a comprar un seguro de casco y responsabilidad civil, algunos no se dan cuenta de que... ellos ellos mismos podría ser en serio herido en el manos de irresponsable o navegantes descuidados

Propietarios de embarcaciones OMS son receptivo a adquisitivo sin seguro embarcación cobertura aún necesidad para ser educado sobre por qué, al igual que con el seguro de automóviles personales, los límites UM/UIM deben ser al menos igual a su responsabilidad límite. Él es difícil a comprender por qué automovilistas compra Límites de responsabilidad altos para pagar por lesiones a otros y límites bajos para protegerse a sí mismos. Esto destaca la necesidad de que los agentes se comuniquen con sus clientes y los eduquen acerca de todos los riesgos asociados con la propiedad y operación de motos acuáticas.

Sin seguro cobertura varía

Cuando un navegante no asegurado causa un accidente, el seguro de embarcaciones no aseguradas de la otra parte debería pagar para el lesiones y médico gastos incurrido, arriba a el límites especificados .

El hecho eso a propietario del barco compras sin seguro embarcación cobertura, sin embargo, hace no significa que la aseguradora esté legalmente obligada a pagar cada vez que un accidente de navegación implica una lesión. Al igual que con el seguro de auto, un accidente náutico debe involucrar una embarcación no asegurada y afectar negativamente al asegurado. Esto significa que las disposiciones de la cobertura para embarcaciones no aseguradas deben considerarse cuidadosamente, al igual que con los autos.

En hecho, alguno de el disputas involucrando sin seguro embarcación son como aquellos con Autos sin seguro. A Un claro ejemplo de ello es el caso de Progressive Specialty Insurance Company v. Alys Mass, et al., (No. 04-4016 US Dist. Ct. Dist. MN 2005), que involucraba lesiones sufridas por el amigo del dueño de un barco mientras practicaba esquí acuático.

Como el esquiador era completando a doblar detrás el bote eso era remolque a él, él Se topó con olas creadas por las estelas del barco que lo remolcaba y de otro (cuyo operador nunca fue

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

identificado), lo que le provocó una caída y una lesión en la pierna. Al presentar una reclamación bajo la cobertura de embarcaciones no aseguradas del propietario del remolcador, la aseguradora interpuso una demanda denegando la cobertura.

El asegurador afirmó eso él era con derecho a denegar cobertura porque el no identificado el barco no estaba una "embarcación no asegurada" y el esquiador (reclamante) no era una "persona asegurada".

El término "embarcación sin seguro" en la póliza del propietario del barco se definió como un "choque y fuga". embarcación cuyo operador o dueño no puedo ser identificado y cual Choca...una embarcación cubierta." En el contexto de los vehículos de motor, el término "choque y fuga" es sinónimo con a vehículo involucrado en un causante de accidentes daños y perjuicios dónde el el conductor huye de el escena, a pesar de todo de si físico contacto entre eso vehículo y se produce el accidente automovilístico del asegurado .

La aseguradora afirmó que la embarcación no identificada no era una "embarcación sin seguro" porque no chocó ni con la embarcación del asegurado ni con el reclamante. El reclamante replicó con el argumento de que la definición de "embarcación sin seguro" de la póliza... hizo no contener a físico contacto requisito y eso el no identificado El barco lo golpeó con su estela.

El tribunal no estuvo de acuerdo con este razonamiento y declaró que si la definición de "embarcación no asegurada" de la póliza se limitaba a las embarcaciones no identificadas que se dieron a la fuga, la responsabilidad del reclamante afirmación eso un sin seguro embarcación necesidad no hacer físico contacto con Una embarcación cubierta podría haber prevalecido. El tribunal añadió que, para ser considerada una "embarcación sin seguro", una embarcación que se da a la fuga también debe chocar con una embarcación cubierta.

El único caso que el demandante citó en apoyo de su argumento trataba sobre una situación de atropello y fuga. involucrando un automóvil. El problema es eso, a pesar de allá son Similitudes con la cobertura para conductores no asegurados de automóviles y embarcaciones, los dos tipos de vehículos no reciben el mismo trato.

Sin seguro automovilistas cobertura para automóviles es bajo mandato por ley mientras cobertura Para embarcaciones no lo es. Como resultado, la cobertura para conductores no asegurados de automóviles no se aplica necesariamente en situaciones similares que involucran embarcaciones no aseguradas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Estado de asegurado

Otro caso dónde a grave lesión era sostenido por a invitado (demandante) en a embarcación de recreo y donde la cobertura fue denegada con éxito porque se consideró que el reclamante no era asegurado es Mize v. Accidentes de viajeros Compañía de Connecticut (4:09-cv-0076-TLW-TER (Ciudad Distrital de los EE. UU., SC 2011).

Inmediatamente antes del accidente, el reclamante se encontraba de pie en la popa del barco mirando en el escenario. En eso tiempo, un sin seguro bote golpeado el trasero de el El barco del asegurado se estrelló, hiriendo al reclamante y a otros dos pasajeros. El reclamante fue trasladado de inmediato al hospital, donde le diagnosticaron tetraplejia y recibió tratamiento.

El asegurado embarcación política en asunto contenido un aprobación noble "sin seguro cobertura de embarcaciones" eso fijado: "Nosotros voluntad pagar daño cual tú o cualquier asegurado son legalmente Tiene derecho a recuperarse del propietario u operador de una

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

embarcación no asegurada debido a lesiones corporales causadas por una colisión con la embarcación no asegurada. La responsabilidad del propietario u operador por Estos daños deben derivarse de la propiedad, el mantenimiento o el uso de la embarcación no asegurada. «Abordaje» se refiere al impacto de un objeto fijo, como un muelle, embarcadero, boya o una embarcación fondeada, contra una embarcación en movimiento.

El nombrado asegurado política también definido "asegurado" como significado "(1) tú; (2) su cónyuge y/o parientes OMS residir en su familiar (residente parientes); y (3) cualquier persona o entidad legal mientras operando su barco con un asegurado permiso y sin "un cargo o tarifa."

El asegurador mantenido eso el invitado/pasajero/reclamante hizo no calificar como un asegurada porque era pasajera y no operadora.

Aunque la póliza no definía el término "operador", el tribunal sostuvo que el término no era ambiguo y no incluía al reclamante. Para ser considerado asegurado, explicó el tribunal, una persona tendría que realizar una función para ejercer poder o influencia sobre el barco y la posición del reclamante en el momento del accidente, de legitimación. en el popa mirando para relativo a la navegación obstrucciones, era no suficiente a encontrarse ese criterio.

Sumando arriba

Siempre que el propietario de una embarcación de recreo quiera adquirir un seguro, el agente o corredor debería siempre recomendar comprar sin seguro embarcación seguro porque Algunas personas que poseen u operan embarcaciones no tienen seguro por esencialmente las mismas razones que cuando operan automóviles.

El seguro para embarcaciones sin seguro puede ser costoso, por lo que los clientes a menudo lo rechazan. A diferencia de la cobertura para conductores sin seguro , la cobertura para embarcaciones puede suscribirse sin necesidad de un rechazo por escrito de la embarcación sin seguro. Los propietarios de embarcaciones no se dan cuenta hasta que ocurre un accidente. para el primero tiempo qué sin seguro embarcación seguro podría tener hecho para a ellos.

Además, a diferencia del seguro para conductores no asegurados , no se requiere un seguro para embarcaciones no aseguradas. por ley, y tribunales por lo tanto hacer no usar el mismo interpretaciones de coberturas que se utilizan comúnmente en casos que involucran accidentes automovilísticos.

Otro problema con sin seguro embarcación seguro, como visto en el Mize caso, es Esta cobertura no siempre se aplica a personas distintas de los propietarios y sus familiares residentes. La cobertura para invitados dependerá del endoso.

Incluso aunque el exclusiones en sin seguro embarcación políticas pista cercanamente con aquellos En la cobertura de conductores no asegurados , la cobertura de embarcaciones no aseguradas está mucho menos estandarizada. Este medio eso agentes, corredores, y su clientela debe entender y considere cuidadosamente las disposiciones del seguro para embarcaciones no aseguradas.

Debido a que las motos acuáticas se utilizan para el placer, los ocupantes pueden no ser solo familiares miembros pero también amigos y los invitados de amigos OMS son no incluso Conocidos del propietario de la embarcación. Dado que las pólizas para embarcaciones no están estandarizadas, es necesario revisarlas. a adecuadamente determinar el posible beneficiarios de seguro en el evento de un accidente.

A pesar de el problemas con sin seguro embarcación cobertura, agentes y corredores Aun así,

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

debería recomendarlo. Si un cliente o cliente potencial rechaza la cobertura, solicítelo por escrito para protegerse de posibles reclamaciones por errores y omisiones en caso de un accidente con su cliente y una embarcación sin seguro.

EXCLUSIONES ESO APLICAR A COBERTURA Z – SIN SEGURO CANOTÍE

Esta sección de el Propietario del barco política liza fuentes de pérdida eso SON NO cubierto.

1. Negocio Persecuciones

No cobertura es disponible para lesión a un asegurado cuando el pérdida rodea el usar de un barco (propio o no) en una actividad comercial que incluye recibir un pago por transportar personas o bienes, o alquilar (o fletar) la propiedad a otros.

Ejemplo: La preparatoria Richtowne celebra su fiesta de graduación en una isla privada. Muchos estudiantes de la cercana preparatoria Plainburg desean asistir. Markie, un estudiante emprendedor de Plainburg que ha operado el barco de su padre muchas veces, toma prestado el barco sin seguro de un vecino. bote y cargos su compañero estudiantes \$20 a persona a transportar a ellos afuera a Isla para arruinar la fiesta. Durante el último viaje de regreso, Markie resbala y se corta gravemente las manos y los brazos. El seguro de motor sin seguro del padre de Markie no cubrió la lesión de Markie, a pesar de que ocurrió en una embarcación sin seguro.

2. Criminal Hechos

Enredo en ilegal actividades eso fin arriba lesionando a persona es excluidos, incluidas las pérdidas relacionadas con el transporte de carga o pasajeros ilegales.

3. Propiedad o Alquilado Propiedad

Bajo el sin seguro canotíe parte de el política, No cobertura se aplica a lesión sufrida por cualquier parte que califique bajo la definición de "asegurado" de la póliza cuando la lesión involucra una embarcación que es alquilada por un asegurado o a la que tiene acceso regularmente.

Cobertura es también prohibido para a bote propiedad por cualquier asegurado pero cual es no listado como propiedad cubierta bajo la parte de cobertura de responsabilidad de la póliza del propietario del barco .

Nota: La razón de esta exclusión es que, si un asegurado tiene exposición a una embarcación determinada, entonces él o ella debe hacer preparativos a específicamente asegurar eso propiedad. Este es un método para seguro empresas a hacer seguro ellos son adecuadamente pagado para el riesgos Están de acuerdo en escribir.

4. Carreras o Pruebas de velocidad

" Lesiones corporales " resultantes del uso de una embarcación cubierta, una embarcación no propia o un equipo en, o en el práctica o el preparación para, carreras, velocidad, tracción o emprendedor, Demolición, actividades o concursos de acrobacias. La exclusión no distingue entre actividades organizadas e improvisadas. La póliza establece que las regatas son eventos en los que un asegurado participa en una competición contra otra parte o contrarreloj. Sin embargo, las competiciones con veleros siguen estando cubiertas por pérdidas relacionadas.

5. Establecido Reclamos

Esta póliza no pagará CUALQUIER parte cuando se haya convenido un pago sin la autorización del asegurador autorización, estado hecho con otro fiesta eso puede ser legalmente responsable de causar lesiones corporales.

6. Intrusos

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Esta política voluntaria de no responder a lesiones corporales implica a una persona ocupando propiedad cubierta (incluida una embarcación no propia) sin autorización.

ARBITRAJE – COBERTURA Z – SIN SEGURO CANOTIÉ

1. Esta sección permite cualquiera el asegurado o el seguro compañía a pedido (en Por escrito) una disputa sobre la cobertura o su monto se resolverá mediante arbitraje. Sin embargo, el proceso se inicia únicamente si la parte no solicitante acepta participar.

[Alternativa Disputar Resolución-Mediación](#)

Qué ¿Es mediación?

Mediación es una forma de disputa alternativa resolución (ADR) que ofrece una avenida. Esto es una alternativa a una demanda. La mediación no es un litigio, un proceso que suele ser contencioso y se lleva a cabo en un tribunal. Además, no confunda la mediación con el arbitraje. donde cada fiesta usos a sustituto a resolver a disputar antes un juez de arbitraje .

Mediación Pasos

A La mediación típica consiste en observaciones introductorias, planteamiento del problema y recopilación de información. información, problema identificación, negociación y generando opciones, y llegar a un acuerdo.

1. Introductorio Observaciones

Este paso implica que el mediador presente formalmente a las partes entre sí, generalmente en una neutral sitio. El mediador voluntario entonces oferta un apertura declaración eso pone afuera el reglas básicas del proceso y cómo las partes deben participar en él. En algunos casos, el mediador puede presentar o declarar su esquema de la disputa, junto con las cuestiones clave. Es importante que en este punto el mediador deje claro que ambas partes dispondrán de tiempo suficiente para exponer su postura.

2. Declaración de el Problema por el Fiestas

Esta parte del proceso permite a cada parte compartir su versión de la disputa sin interrupciones. Además de brindar la oportunidad de aclarar la postura sobre el asunto (así como la comprensión de los puntos clave), permite que tanto la otra parte como el mediador obtengan información importante para comprender los puntos de desacuerdo. Este parte a menudo da el mediador conocimiento en el emocional disposición de cada partido.

3. Información Reunión

En este paso, las partes se separan y el mediador las entrevista de forma independiente mediante preguntas abiertas. Este componente busca extraer información completa. de cada fiesta, sin el oportunidad de argumentos. Él también da el El mediador tiene la oportunidad de establecer una buena relación. Es probable que el mediador repita y resuma las declaraciones de las partes. Es importante que cada parte sepa que el mediador ha escuchado y comprendido su versión.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

4. Problema Identificación

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Por alterno sesiones con cada fiesta, el del mediador meta es a descubrir agujas de acuerdo y a destilar el contencioso asuntos. Este permite el mediador a Identificar los elementos que pueden resolverse primero.

5. Negociación y Generando Opciones

Este paso marcas usar de el información desarrollado en el problema identificación paso. Por lo general, el mediador continúa trabajando con las partes de forma independiente, compartiendo información, resolviendo partes de La disputa por Resolver los puntos en los que las partes están en terreno común.

El mediador, dependiente al cómo el sesiones ir, puede desarrollar a propuesta para Resolver los elementos restantes en disputa. Corresponde al mediador, basándose en la información recopilada, la evaluación del estado emocional y la experiencia de cada parte, determinar... Qué métodos utilizar durante las negociaciones. Al proporcionar escenarios de resolución, cada parte tiene la oportunidad de considerar los parámetros para alcanzar un acuerdo sin compromiso.

6. Alcanzando un Acuerdo

Dependiendo del progreso logrado durante la etapa de negociación, el mediador puede considerar reunir a las partes para conversaciones finales sobre cómo resolver los asuntos pendientes . Sin embargo, el mediador debe haber logrado previamente éxitos significativos en la resolución de otros aspectos de la disputa y debe contar con la confianza de cada parte. Las partes que tienen exitosamente acordado a resolver otro agujas de su disputar y OMS tener fe que su versión haya sido fielmente escuchada y respetada son aquellos que son capaces de reunirse y llegar a un acuerdo final.

Mediador Cualificaciones

Los mediadores suelen ser abogados con años de experiencia resolviendo situaciones complicadas. Americano Asociación de El Departamento de Arbitraje (AAA) informa en su *Resolución de Arbitraje Comercial y Financiero Disputas* guía que neutralice , un término para terceros desinteresados que acto como mediadores o árbitros, incluir abogados, anterior jueces y financiero profesionales de servicios especialmente capacitados en técnicas de resolución de disputas. El AAA utiliza los siguientes criterios para calificar a las personas para su inclusión en la Lista Nacional de Disputas Financieras Comerciales:

- A mínimo de 15 años profesional o negocio experiencia

Nota: Dentro el arriba, en el menos 10 años de nivel superior negocio, industria o experiencia profesional

- Exitoso terminación de AAA mediador/árbitro capacitación programas
- Importante académico y negocio/profesional cartas credenciales y licencias
- Evidencia de beca y educación continua
- Debe tener documentación de en el menos 24 horas de capacitación en disputar habilidades de gestión y neutralidad
- A bien y sonido reputación en el negocio/profesional comunidad
- Compromiso y disponibilidad a atender como a neutral árbitro o mediador
- Debe tener participó en en el menos cinco mediación casos en a primario área de experiencia

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Mayoría jueces tener liza de calificado mediadores disponible en su jurisdicción y alguno Algunos de ellos pueden incluso estar certificados en su campo.

No todas las disputas se prestan a la mediación. Como se sugirió anteriormente, la mediación no es beneficiosa cuando dos partes no se ponen de acuerdo sobre si una pérdida debe ser cubierta. Solo ciertas disputas en ciertas líneas de negocio que involucran montos de pérdidas generalmente se prestan a la mediación. Situaciones comunes mediadas involucrar a personas sin seguro y conductores con seguro insuficiente, sin culpa seguro, personal lesión protección y profesional responsabilidad incluido Abogados, contadores y arquitectos. La mediación es extremadamente flexible. Se centra en la resolución de conflictos sobre montos en disputa y es útil para este propósito en cualquier ramo de seguros. De hecho, la mediación se utiliza con frecuencia en disputas de reaseguros, ya que ese acuerdo comercial se llena con relaciones comerciales sensibles que encontrar conflictos, como agente-empresa, agente-agente o empresa-empresa.

Mediación Cláusulas

El siguiente son muestra cláusulas de mediación .

Muestra Uno - Si el contratación fiestas tener a disputar con respecto a este contrato, acuerdan intentar resolver el asunto mediante mediación de acuerdo con los procedimientos de mediación de (completar con información sobre una fuente o jurisdicción nombrada). Como componente de la mediación, cada parte compartirá equitativamente los costos del proceso.

El mediador seleccionado será una parte imparcial que trabajará para facilitar una resolución mutuamente aceptable, pero ninguna decisión es vinculante. Las partes también acuerdan actuar de buena fe. participe en el proceso y eso mediación voluntad ser atentado previo a recurriendo ya sea a arbitraje o a litigio.

Muestra Dos - En caso de disputar, el fiestas aceptar voluntad intentar a mediar a resolución previa a recurrir a cualquier legal acción. El mediador voluntad ser elegido por y Aceptable para ambas partes de (indicar la fuente o fuentes de los mediadores). Las partes acuerdan dividir equitativamente los costos de la mediación.

Este acuerdo hace no, de lo contrario, alterar o límite cualquiera fiesta legal derechos.

Mediación Acuerdo

Para contratación fiestas en vista de mediación, aquí son alguno elementos eso agregar a Su viabilidad:

Estado de la decisión de mediación : Las partes deben acordar la firmeza de la decisión, si cualquier, eso llega afuera de mediación. El fiestas puede aceptar a él ser vinculante para ambas partes, o que simplemente puede considerarse y no afecta una decisión posterior de arbitrar o presentar una demanda.

Confidencialidad –Ambas fiestas necesidad a tener a sólido comprensión acerca de el tratamiento de toda la información que pueda utilizarse o que se cree durante el proceso de mediación.

Específicamente, desde otro legal remedios puede ser perseguido, el fiestas debería ser en La misma línea en cuanto al tratamiento de dicha información en relación con otros procedimientos. Naturalmente, cualquier acuerdo sobre el manejo de dicha información debe cumplir con la legislación aplicable.

Tarifas –Las fiestas debería aceptar en cómo honorarios son a ser facturado y coleccionado como Bueno como El momento de los pagos. Otra consideración podría ser un acuerdo sobre limitar los costos.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Confusión en este asunto podría crear es propia disputa.

Mediador Selección –La fiestas debe tener un acuerdo encima el proceso de Elegir una parte imparcial para facilitar la mediación que debe incluir su relación con el contrato. fiestas. La neutralidad es la clave Problema. Ninguna de las partes debería tener control alguno sobre esta persona.

Asesoría Legal/Documentación –Es importante que ambas partes se den cuenta de que el mediador es NO a legal tutor a cualquiera fiesta y eso él es cada fiesta responsabilidad Para preservar sus propios derechos legales, así como para gestionar cualquier trámite posterior relacionado con posibles actividades legales. Además, cada parte debe buscar asesoramiento legal fiable antes de tomar cualquier decisión tomada mediante mediación.

Terminación del Proceso –Ambas partes deben estar de acuerdo con las situaciones (además de llegar a una resolución) eso terminar el mediación proceso, semejante como a decisión por cualquiera fiesta Retirarse .

Control y Neutralidad

Las verdaderas ventajas de la mediación son que las partes en disputa participan activamente en la resolución de sus propios problemas o disputas, el proceso se realiza en un entorno más amigable que un tribunal e incluye a un tercero neutral. El tercero no tiene otra agenda que ayudar a las partes en disputa a llegar a un acuerdo. Los procedimientos de litigio y arbitraje suelen volverse frustrantes porque cada parte pierde el control del proceso. Con la mediación, las dos partes son las que más tienen que ganar al resolver sus problemas y quienes saben... el mayoría acerca de el asunto mantener el responsabilidad para descubrimiento a forma a resolver la disputa.

El mediador no tiene autoridad para dominar el proceso y quitarle la toma de decisiones. de cualquiera disputando fiesta. En suma, el mediador hace no representar cualquier uno De las partes contra la otra. En cambio, el mediador es la personificación tanto de la comunicación como de la resolución. Inicialmente, el mediador existe para cumplir con un deber que a menudo ignoran ambas partes en una disputa: el deber de escuchar. El primer beneficio real de la mediación es que cada parte tiene la oportunidad de explicar completamente su postura, mientras que tanto el mediador como la otra parte simplemente escuchan.

Después de que ambas partes en disputa hayan explicado sus posiciones, el mediador generalmente pregunta a ambas: fiestas preguntas necesario a aclarar el crítico asuntos en el disputar. Antes Al reunirse con las partes en disputa, el mediador suele recibir información escrita que explica la situación. De esta manera, el mediador debería comprender bien lo que cada parte desea tras hacerles algunas preguntas.

2. Ambos fiestas tener 20 días de el fecha de escrito aviso a seleccionar su propio árbitro y a notificar el otro fiesta. Los árbitros elegidos seleccionan entonces un tercer árbitro. A El tribunal local podrá elegir al tercer miembro del equipo si la selección no se realiza dentro de los 30 días.

Nota: El plazos son a pequeño no claro desde el solicitando fiesta quería de hecho, En primer lugar , hay que recibir notificación de que la otra parte ha aceptado participar y no hay ninguna referencia a cuándo debe hacerse la aceptación.

3. El arbitraje sitio es el condado de residencia de el asegurado. Sin embargo, si ambos Si las partes lo acuerdan, se podrá utilizar un sitio diferente. Las leyes locales del sitio correspondiente se aplican al proceso de arbitraje.

4. El políticas aplicable límite es el máximo eso puede ser premiado, pero cualquier

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

La decisión de adjudicación no es vinculante.

Nota : Como el disposición es no vinculante (ni fiesta es obligado a aceptar el decisión), es más probable que se utilice; sin embargo, puede resultar una herramienta para ayudar a enmarcar una disputa judicial, en lugar de resolver un problema.

5. Cada fiesta tiene a pagar para es seleccionado árbitro y compartir igualmente en el gastos del tercer árbitro.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

QUÉ DEBE SER HECHO EN CASO DE PÉRDIDA

Esta sección de la póliza analiza una parte muy importante de la misma: la promesa de la aseguradora, en las circunstancias descritas, de pagar por una pérdida (incluida la defensa ante una demanda). Dado que la póliza es un contrato, tanto la aseguradora Y los asegurados tienen responsabilidades. El manera en cual a pérdida o posible pérdida es manejado por un asegurado es fundamental para garantizar que la póliza responda adecuadamente ante una pérdida.

1. **Deberes – Todas las coberturas**

a. **Aviso**

1) **Aviso a Asegurador**

Cuando a pérdida ocurre, el asegurado es obligado a rápidamente compartir información acerca de la ocurrencia con la compañía de seguros ("nosotros" o "nuestro" agente).

El compañía siempre que cobertura tiene a bien a preguntar eso la notificación ser escrito .

Si bien la rapidez al informar una pérdida es importante, una notificación rápida es inútil si no incluye suficiente información con cual a hacer decisiones. Por lo tanto, el notificación Tiene ciertos requisitos de contenido. En concreto, el aviso debe incluir todo lo siguiente:

- El nombre de el "asegurado"
- El política número
- El tiempo, lugar, y pérdida detalles
- El nombres y direcciones de todo conocido potencial demandantes y testigos.

2) **Aviso a Otros**

Si a relacionados con los barcos pérdida (cualquiera propiedad o no propios), implica a persona desapareciendo desde una embarcación, muerte, robo, vandalismo u otra actividad delictiva, el asegurado nombrado está obligado a notificar a la Guardia Costera de los EE. UU., a la póliza o a las autoridades locales.

b. **Cooperación**

"Asegurados" debe cooperar con el aplicable seguro compañía en amaestrado todo actos requeridos por esta política.

El política requiere eso un asegurado trabajar con, bastante que contra, el asegurador en orden para investigar y procesar un posible reclamo.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

c. Voluntario Pagos

Cuando un "asegurado" marca pagos, paga, o ofertas recompensas, o asume obligaciones u otro cuesta hace entonces a cargo del asegurado. Sin embargo, esta limitación hace no aplica cuando dichos costos estén permitidos por esta póliza.

Nota: La póliza permite al asegurado cierto margen para realizar pagos para responder a emergencias. o a ayuda mitigar problemas. Sin embargo, un asegurado tiene a llevar excelente Tenga cuidado al realizar pagos que estén fuera de los parámetros permitidos por la empresa.

INCLUSO cuando un asegurado está de acuerdo a hacer pagos afuera de su o su propio bolsillo, él o debe ser consciente de las ramificaciones de dichos pagos.

Cierto comportamiento puede ser interpretado como un admisión de culpa o responsabilidad para a pérdida cuando esa interpretación puede ser errónea.

2. Otro Deberes - Coberturas de propiedad

a. Prueba de Pérdida

Si el seguro compañía solicitudes él, el "asegurado" es requerido a proporcionar el asegurador Con un comprobante de pérdida firmado y jurado. Este comprobante debe presentarse dentro de los 60 días siguientes a la fecha de solicitud de la aseguradora y debe demostrar lo siguiente:

- El tiempo, lugar, y el detalles de el pérdida
- El interés (asegurable) del "asegurado" y el interés (asegurable) de todos los demás, como los acreedores hipotecarios y los tenedores de gravámenes, en la propiedad. Si una parte no puede demostrar un interés asegurable interés en el dañado propiedad, el asegurador es no obligado a hacer pago a un asegurado.
- Otro políticas eso puede cubrir el pérdida, desde otro políticas puede tener a También proporciona cobertura para una pérdida elegible
- Cambios en título o usar
- Detallado reparar estimaciones
- El cantidad, descripción, costo, cantidad de pérdida, y actual dinero valor de Los bienes personales involucrados en la pérdida. El asegurado debe entregar copias de todas las facturas, recibos y documentos relacionados a la aseguradora para confirmar toda la información.

b. Refacción

El Propietario del barco política lugares a de primera calidad en conservación propiedad. Un "asegurado" es Se requiere realizar un esfuerzo de buena fe para proteger la propiedad cubierta durante y después de una pérdida asegurada para evitar pérdidas adicionales. La compañía se compromete a reembolsar al asegurado los costos razonables incurridos por las reparaciones necesarias o las medidas de emergencia realizadas únicamente para proteger la propiedad cubierta de daños adicionales. Sin embargo, el esfuerzo de preservación debe involucrar la propiedad cubierta que esté en peligro por un riesgo cubierto o un riesgo cubierto que ya haya ocurrido. dañado cubierto propiedad. El "asegurado" debe mantener un preciso

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

registro de tales costos.

Ejemplo: El casco del velero de Noel se perforó mientras estaba atracado durante una borrasca de verano. El agujero se produjo en la línea de flotación. Noel envió Su aseguradora un suplemento, Reclamación de \$600 por su pérdida. Cuando su aseguradora cuestionó la cantidad adicional, Noel explicó que los gastos fueron por transporte, inflado e instalación de un conjunto de pontones y anclas. a mantener el bote de tomando en adicional agua y hundimiento. El asegurador Pagó el importe junto con las reparaciones.

Sin embargo, el asegurador voluntad no pagar para semejante refacción o emergencia medidas realizado Sobre bienes que no hayan sido dañados por un riesgo asegurado. Esta acción no aumenta el límite.

c. Examen Bajo Juramento

“Asegurados” debe, como a menudo como el seguro compañía razonablemente solicitudes, aceptar a ser interrogado bajo Juramento sobre los elementos relacionados con una pérdida o reclamación. Si se interroga a más de una persona, el interrogatorio puede realizarse aisladamente de las demás personas involucradas en la pérdida o reclamación.

Este deber ayuda a proteger a compañía contra intentos a conspirar a archivo FALSO Reclamaciones. Como aspecto positivo, también puede ayudar a obtener la mayor cantidad de detalles sobre una pérdida válida.

d. Espectáculo Propiedad dañada

Cualquier dañado propiedad involucrado en a afirmar debe ser desplegado para el asegurador. Más, El asegurado debe dar acceso a la propiedad a la compañía de seguros, incluido el permiso para tomar muestras de propiedad dañada para inspección, pruebas, y análisis con la frecuencia que el asegurador (razonablemente) solicite.

Ejemplo:

Escenario 1: Meddlesum Marine Insurance Co. pide a los asegurados, los Jayson , que exhiban a dañado fuera de borda motor tres veces durante su afirmar investigación. Esto sería razonable.

Guión 2: Meddlesum Marina Seguro Co. pregunta el asegurados, el Los Jayson , exhibir un motor fuera de borda dañado 13 veces durante la investigación de su reclamo.

Este quería NO ser razonable y el Jaysons podría rechazar más acceso.

e. Archivos y Documentos

El asegurado debe mostrar los registros y permitir que se hagan copias de ellos con la frecuencia que la compañía de seguros lo permita. compañía razonablemente solicitudes. Archivos incluir impuesto devoluciones y banco registros de todos los cheques cancelados que se relacionen con el valor, la pérdida, los costos e información similar.

f. Asistencia Con Hacer cumplir Bien de Recuperación

El asegurado debe ayuda el asegurador con cualquier esfuerzo él ceremonias en orden a llevar acción contra otra parte con el fin de obtener un reembolso porque esa parte tiene cierta responsabilidad por haber causado una pérdida.

3. Otro Funciones—Cobertura incógnita - Personal Responsabilidad y Cobertura Z Navegante sin seguro

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

a. Avisos Demandas y Legal Papeles

Las reclamaciones que involucran seguros de responsabilidad civil personal pueden tener riesgos muy altos, ya que pueden exponer a compañía a decenas o incluso cientos de miles de dólares en Pagos. En caso de un siniestro que pudiera resultar en una reclamación, el asegurado debe proporcionar a la aseguradora copias de todos los documentos relacionados, como avisos, demandas y documentos legales.

b. Asistencia con Reclamos y Trajes

Cuando el asegurador pregunta, asegurados tener el obligación a ayuda con a afirmar o pleito en de las siguientes maneras:

- Ración a asentarse una reclamación
- Participar en actividades relacionado a conducta trajes, semejante como asistiendo ensayos y audiencias
- Ración el aseguradora esfuerzo a recuperar pago todo fiestas OMS puede ser responsable a un "asegurado" por la lesión o daño
- Ración a redondo arriba y presente evidencia
- Asistencia con haciendo seguro eso testigos aparecer y participar en traje actividad

4. Otro Deberes – Cobertura Y - Médico Pagos

En caso de pérdida, la persona lesionada o su representante debe proporcionar a la compañía de seguros un comprobante escrito de la reclamación tan pronto como sea posible. Tenga en cuenta que, de ser necesario, el declaración puede tener a ser hecho bajo juramento. El asegurador debe también recibir permiso para obtener copias de registros médicos.

La compañía de seguros tiene derecho a investigar la reclamación médica. Por lo tanto, la persona lesionada debe someterse a exámenes médicos. Estos exámenes serán realizados por médicos. preferido por el seguro compañía y ser llevado a cabo como a menudo como el Solicitudes de la empresa. Sin embargo, las solicitudes deben ser razonables.

CÓMO MUCHO NOSOTROS PAGAMOS

En este parte de el política, el de la empresa obligación a proporcionar seguro protección Se describe a un asegurado.

1. Propiedad Coberturas

a. Actual Dinero Valor Términos

El valor real en efectivo incluye una deducción por depreciación. La póliza del propietario del barco cubre las pérdidas. a todo cubierto propiedad en un actual dinero valor base. El pequeñísimo de el Los siguientes montos se utilizan para aplicar los "términos" del "límite" de la compañía de seguros:

- 1) El actual cantidad gastado a reparar o reemplazar el propiedad con materiales de como Tipo y calidad. Esto implica seguir las especificaciones del fabricante y las prácticas de reparación que se consideren aceptables.
- 2) El actual dinero valor de el propiedad en el tiempo de pérdida

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

3) El aplicable política límites

b. Deducible

El deducible es aplicable a toda propiedad coberturas proporcionó por el propietario del barco política excepto la protección del Servicio de Emergencia del formulario. A Se aplica un deducible único a cada pérdida, excepto cuando se trate de más de una embarcación. En tales casos, el deducible se aplica a cada embarcación, incluyendo su motor y, si corresponde, su remolque.

El deducible eso aparece en el política declaraciones página se aplica a pérdidas causado por todos los riesgos cubiertos. La compañía de seguros que proporciona la cobertura pagará la parte de la pérdida que exceda el deducible.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

c. Pérdida a Regiones

Si se produce una pérdida en una parte de un artículo cubierto que se compone de varias partes cuando está completo, el asegurador es solo obligado a pagar para el valor de el perdido o dañado parte o el costo de repararlo o reemplazarlo.

Este disposición es quiso decir a control el aseguradora exposición. En este caso, el asegurador lo hace claro eso él es no automáticamente obligado a tratar a parcial pérdida como, para todo intenciones, a Pérdida total. Por supuesto, las circunstancias de la pérdida y el tipo de propiedad en cuestión influyen considerablemente en los valores involucrados y en lo que se considera justo.

Ejemplo: De Bessie costumbre pintado esquife tiene a pareo fuera de borda motor. De Bessie amigo, un artista profesional, usó un metálico especial y mezcla lacada pintar a hacer el trabajo, creando un mural que se extendió desde el motor hasta el casco del barco. Un día, un viento fuerte provocó oleajes eso inclinado De Bessie bote hacia atrás, imponente su motor contra a Muelle. Su aseguradora paga un motor fueraborda nuevo, del mismo modelo y marca que el destruido. La reclamación de Bessie incluía el gasto de repintar el barco, pero la aseguradora deniega esa parte.

d. Interés asegurable

Esta disposición de la póliza del propietario del barco limita la obligación de pago de la compañía de seguros. a el actual asegurable interés de el nombrado asegurado, incluso si el La propiedad cubierta tiene múltiples intereses asegurables.

2. Responsabilidad Coberturas

a. Cobertura X—Personal Responsabilidad

El "límite" que se muestra en las "declaraciones" para esta cobertura es el máximo absoluto que la aseguradora es obligado a pagar para a dado, elegible "aparición." Este máximo (aplicando a BI y/o PD) no se ve afectado por ninguno de los siguientes:

- Número de personas asegurado bajo este política
- Total fiestas OMS sostener lesión o daño
- Número de reclamaciones hecho o trajes trajo

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Número de barcos involucrado en un pérdida
- Número de barcos, motores, remolques, o primas eso aparecer en el página de declaraciones de la póliza
- Número de política períodos relacionado a a pérdida dada

Ejemplo: La fiesta de graduación de Jules y Krista Hungleson para su hija menor se lleva a cabo a malo doblar. Ellos sostener él en su casa flotante y el bote es tomado en a crucero A lo largo de la orilla. Mientras observa distraídamente la reacción de su hija ante los regalos, Jules permite que el bote... deriva también cerca a el costa y él huelgas el cauce. El cáscara es no violado, pero La fuerte sacudida hizo que la mayoría de los invitados cayeran al suelo y tres fueron arrojados por la borda.

Cada herido persona archivos a traje contra el Hunglesons en el siguiente manera

Demandante	Daños y perjuicios	Demandado buscado en traje)	(nombrado
Invitado A	\$24,000	Julio	
Invitado B	\$33,500	Krista	
Invitado do	\$16,800	Julio y Krista	
Invitado D	\$29,000	Julio	
Invitado mi	\$36,500	Julio	
Total	\$139,800	Julio (3), Krista (1), Ambos (1)	

El hecho de que haya cinco demandas separadas y que Jules y Krista hayan sido demandadas ambas individualmente y como a pareja tiene No efecto en el política límite de \$ 100,000 ser el La mayor disponibilidad para responder. La póliza considera el evento como una sola pérdida. Un aspecto que se verá sustancialmente afectado es el monto previsto para los costos de defensa, ya que la aseguradora podría, posiblemente, tener que defenderse en las seis demandas.

b. Cobertura Y—Médico Pagos

1) Límite - El "límite" mostrado en el "declaraciones" bajo este cobertura es a por Límite por persona. Es el límite máximo disponible para cubrir todos los gastos médicos por lesiones corporales de cada persona en un mismo accidente. Si una persona sufre más de un accidente durante la vigencia de la póliza, podría tener derecho a pagos adicionales.

2) Reducción de Cantidades a pagar : si, por una pérdida determinada, la póliza

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

del propietario del barco ha hecho pago (para médico gastos) bajo cualquiera el secciones para Personal Responsabilidad o navegante no asegurado, el monto a pagar en concepto de pagos médicos por esos gastos particulares se reduce en ese monto.

3) No Admisión de Responsabilidad - El pago de una reclamación bajo la Cobertura Y no implica responsabilidad bajo la Cobertura X. En otras palabras, la póliza puede cubrir los gastos médicos. de un herido persona sin donación arriba el bien a investigar y decidir sobre los méritos de cualquier reclamación de responsabilidad relacionada.

Ejemplo: Helen es demandada por su amiga, quien alega que ella se lesionó debido a que Helen actuó indebidamente. almacenamiento equipo en su bote y eso ella tropezó y en bancarrota su cadera mientras Un invitado en una excursión. En el momento de la lesión, la amiga de Helen fue trasladada del puerto deportivo a urgencias. Helen pagó el transporte y la visita a urgencias, y posteriormente su compañía de seguros le reembolsó el importe bajo la Cobertura Y. Cuando Helen presentó la documentación de la demanda de su amiga, la aseguradora le explicó que investigarían el asunto a fondo. Más tarde, tras entrevistar a la amiga de Helen, descubrieron que se lesionó al intentar ganar una apuesta con otro cliente a que podía mantener el equilibrio sobre una pierna.

La aseguradora le paga otra vez a la amiga de Helen. \$3,500 para cubrir algunos gastos médicos adicionales pero informa el amigo ellos voluntad pagar nada más porque Helen era No negligente. La demanda se desestima.

3. Cobertura Z—Sin seguro Canotíe

a. Límite - El propietario del barco política incluye a límite en el declaraciones página para Cobertura para embarcaciones sin seguro (término definido). Este importe es el máximo absoluto disponible para el pago por una sola pérdida elegible y no se ve afectado por ninguno de los siguientes factores:

- Número de personas asegurado bajo este política
- Total fiestas OMS sostener lesión o daño
- Número de reclamaciones hecho o trajes traje
- Número de barcos involucrado en un pérdida
- Número de barcos, motores, remolques, o primas eso aparecer en el página de declaraciones de la póliza
- Número de política períodos relacionado a a dado Pérdida **únicamente Límite de una sola embarcación Aplicado a pérdida total**

Progressive Premier Insurance Company solicitó un juicio sumario en relación con un accidente relacionado con una póliza que cubría motos acuáticas. La póliza fue redactada para el Kay Familia. El De Kay hijas, Estefanía y Felicidad, eran operando las dos motos de agua aseguradas de la familia en un tramo del río Illinois cuando chocaron. Un amigo, Abigail Cannon, viajaba como pasajera en la moto acuática utilizada por Stephanie.

Abigail resultó herida y sus padres demandaron a los Kay por sus lesiones y gastos médicos. El Kays y Progresivo no estuvo de acuerdo en el cantidad de responsabilidad cobertura disponible para responder a la demanda de Cannon .

El Kays y Progresivo archivado separado declaratorio mociones de juicio .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El Kays afirmó eso a total de \$200,000 era disponible mientras Progresivo argumentó que se aplicó un máximo de 100.000 dólares al accidente. A El tribunal inferior falló a favor de Progressive y la decisión fue apelada por los Cannons.

El Progresivo Bote y Embarcaciones Política emitido a el Kays listado ambos de el chorro Las declaraciones de la póliza indicaban que las motos acuáticas implicadas en el accidente... Además, las declaraciones indicaban una prima por cada moto acuática e indicaban que existían límites de cobertura por lesiones corporales de \$100,000 por persona y \$300,000 por accidente . La póliza establecía que los límites aplicables eran el máximo que se pagaría independientemente del número...

de reclamaciones , embarcaciones, personas aseguradas, demandas, primas y embarcaciones cubiertas estuvieron involucradas en a dado accidente. El política también fijado eso, cuando dividir límites eran usado, El límite que aparecía para “cada persona” era la cobertura máxima disponible de BI para una persona.

El tribunal superior revisó el texto de la póliza, así como varios casos relevantes que involucraban la cuestión de la acumulación de coberturas. El tribunal declaró que, en su opinión, el actual caso era distinguible de el otros él estudió en eso el La póliza sólo enumeraba un límite de responsabilidad una sola vez y más de una embarcación cubierta estuvo involucrada en una sola pérdida.

En el de la corte opinión, además no ser convencido de el aplicabilidad de apilado, El lenguaje de la póliza era tan claro que cualquier lector debería interpretar que solo se aplicaba un límite de \$100,000 a la pérdida. Se confirmó la decisión del tribunal inferior a favor de Progressive.

b. Reducción de Montos a pagar : Los pagos que son elegibles para realizarse según las disposiciones de la póliza para propietarios de embarcaciones para navegantes no asegurados se ven afectados por otras fuentes de pago. Bajo cualquier dado pérdida, un obligación bajo Sin seguro Canotíe voluntad ser reducido Si se ha realizado el pago (o si existe cobertura) según la sección de Responsabilidad Civil Personal. Además, también se pueden aplicar reducciones cuando los pagos:

- Para BI eso ocurre de fiestas OMS son legalmente responsable para las lesiones
- Para BI eso es pendiente a leyes y regulaciones semejante como trabajadores compensación, Compensación de trabajadores portuarios y portuarios de EE. UU. Ley, incapacidad no laboral o enfermedad profesional

Cualquier pago hecho a un asegurado bajo Cobertura Z voluntad reducir pagos disponible al asegurado bajo las Coberturas X e Y.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

4. Seguro Bajo Más Que Uno Cobertura

Si más de una parte de las partes de la póliza del propietario del barco califican para pagar una pérdida, esta disposición límites protección a el actual cantidad de el pérdida. Este condición

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

asegura eso a una persona no se le permite beneficiarse de un tecnicismo que, de otro modo, daría lugar a un pago duplicado.

5. Seguro Bajo Más Que Uno Política

Dependiente al el fuente de cobertura eso es disponible (en suma a este política), La póliza puede responder a la pérdida de forma proporcional o en exceso.

Cuando el otro fuente de cobertura es emitido a el nombrado asegurado por el mismo La aseguradora que ofrece la cobertura de la embarcación tiene un sistema de pago similar al de la "otra parte de la póliza", donde solo se aplica el mayor nivel de protección disponible (sin pagos duplicados). Esta póliza es principal si la otra cobertura es una póliza excedente.

Cuando el otro cobertura es proporcionó por otro transportador, cómo este política reacciona es Según el tipo de cobertura. La compañía de seguros que proporciona cobertura de propiedad bajo este... forma es solo obligado a pagar es compartir de el pérdida. Este políticas compartir es basado Según la parte de la cobertura que proporciona en relación con el monto total disponible de todas las fuentes de cobertura aplicables a la pérdida. En el caso de la responsabilidad civil personal, los pagos médicos y la cobertura de embarcaciones sin seguro, esta póliza cubre el exceso, a menos que la otra fuente de cobertura se emita específicamente como un nivel de cobertura adicional, en cuyo caso la póliza del propietario de la embarcación cubre el exceso con carácter principal.

Ejemplo: La botavara de Jana está asegurada por HayboyWaterz Boaters Insurance. Sin embargo, Jana también tiene una póliza paraguas de Beshuransave P&C. Esta póliza muestra que el propietario de la embarcación... política como un subyacente cobertura. Cuando Jana es demandado para severamente hiriendo a varias personas en un barco con el que chocó, la póliza HayboyWaterz se hará cargo de todo hasta que se agote su cobertura.

PAGO DE PÉRDIDA O AFIRMAR

1. Su Propiedad

a. Cuando Nosotros Pagar

Pérdidas son equilibrado entre el nombrado asegurado (incluido residente cónyuge) y La compañía de seguros está obligada a pagar la pérdida asegurada dentro de los **60** días siguientes a la recepción de una prueba aceptable de la pérdida y a un acuerdo escrito sobre el monto de la misma.

Si allá es a disputar entre el asegurado y el asegurador, el asegurador tiene a realizar el pago dentro de los 60 días siguientes a la presentación de la adjudicación de tasación.

b. Nuestro Opciones

La compañía de seguros (nuestra) tiene cierta flexibilidad para pagar una pérdida elegible. La liquidación puede ser pagado en dinero o el asegurador puede elegir a reconstruir, reparar, o Reemplazar la propiedad. La compañía de seguros está obligada a notificar al asegurado su intención dentro de los 30 días siguientes a la recepción de una prueba aceptable de la pérdida.

c. Nosotros Llevar Propiedad

El seguro compañía tiene a bien a llevar todo o parte de el dañado propiedad en lo acordado o tasado valor. Si el seguro compañía paga para o reemplaza propiedad, Entonces les pertenece.

Ejemplo: Durante el fuera de temporada, De Handerby bote es conservó en seco muelle en

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Cumbre Marina. El barco de Handerby sufre graves daños al incendiarse los vapores de laca de una renovación del techo. Handerby recibe 36.000 dólares por la pérdida de su barco. Su aseguradora... más tarde reduce su pago a \$32,000 cuando ellos descubrieron eso Handerby Le pagaron 4.000 dólares por los restos de su barco.

Este último opción es otra forma a hacer cierto eso un asegurado es indemnizado para, en vez de enriquecido por a pérdida. Aseguradoras también salvar propiedad como una forma a ayuda recuperar sus pagos por pérdidas.

d. Pago Hecho a Tú

A menos que allá es a pérdida tenedor (o alguno otro fiesta eso es legalmente con derecho) pago se hace al asegurado nombrado.

2. Cobertura incógnita – Personal Responsabilidad

Esta parte de Cuánto pagamos por La sección de Pérdida o Reclamación notifica al asegurado que un tercero que tenga derecho a un pago en virtud de una sentencia o un acuerdo escrito válido puede obtener una indemnización por sus lesiones o daños a su propiedad. La indemnización, naturalmente, es limitado a el propietario del barco políticas aplicable límite. En otro Es decir, el límite del seguro que figura en las declaraciones está disponible para responder a una sentencia judicial o a un acuerdo escrito.

3. Cobertura Y – Pagos médicos

Esta parte de la sección Cuánto pagamos por pérdida o reclamo notifica al asegurado que gastos para elegible médico tratamiento puede ser pagado a el fiesta eso es herido, al representante de dicha parte o, directamente, al prestador de servicios médicos.

Ejemplo: De Josh colega amigo en bancarrota su pierna mientras en a pesca viaje. Su rayos X y los costos del tratamiento ascendieron a \$672. El amigo de Josh envió la factura que recibió de Bassville. Medikare para Josh, quien lo entregó a su aseguradora. La compañía de seguros envió el pago directamente a Bassville. Medikare .

ADICIONAL EXCLUSIONES Y LIMITACIONES

1. Multas Sanciones o Impuesto Gravámenes

El propietario del barco política restringe es pago obligación por declarando eso No cobertura Se aplica a montos que representan multas, sanciones o gravámenes fiscales que se deben a la violación de una ley o son evaluaciones realizadas por el gobierno.

2. Navegabilidad Garantía

Esta disposición establece específicamente un par de expectativas que exige la compañía de seguros: a ser se reunió por el tenedor de una póliza. Primero, el propietario del barco es a tener propiedad eso es En condiciones seguras y aptas para navegar en masas de agua. En segundo lugar, no se aplica la cobertura cuando una pérdida se relaciona con un asegurado que no mantiene la propiedad asegurada en condiciones navegables.

Ejemplo: Nate sufrió pérdidas luego de que una tormenta enviara su barco amarrado contra un muelle, agrietando severamente parte del casco. Tras una investigación, la aseguradora negó

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

el reclamo. Ellos descubrieron que el bote tenía no estado adecuadamente almacenado durante el fuera de temporada y el casco se había debilitado por la podredumbre seca.

OTRO POLÍTICA CONDICIONES

CONDICIONES APLICABLE A TODO COBERTURAS

1. Asignación

Este política puede no ser asignado sin el escrito consentimiento de el seguro empresa que brinda cobertura.

Nota: Seguro políticas son suscrita basado en el nombrado asegurado. Asignación una póliza para un asegurado con un nombre diferente requiere una nueva suscripción total de la cuenta.

2. Cambiar, Modificación, o Exención de Política Términos

Solo el compañía tiene el opción de renuncia o cambio este políticas "términos" y él Debe constar por escrito. Cuando la compañía de seguros solicita una tasación o examen bajo juramento, no renuncia a los "términos" de la póliza.

3. Conformidad con Estatuto

"Términos" en conflicto con el leyes de el estado en cual el instalaciones mostrado en Las "declaraciones" en las que se encuentran se modifican para ajustarse a dichas leyes.

4. Muerte

Si el nombrado asegurado muere, el protección proporcionó por el seguro política voluntad aprobar a uno de los siguientes:

- El legal representante de el asegurado
- Cualquier otro personas teniendo adecuado pero temporario custodia de el cubierto propiedad , pero esto se aplica sólo hasta que se designe el representante legal.

La cobertura extendida de la póliza solo se aplica a pérdidas relacionadas con el uso de la propiedad cubierta. y solo durante el tiempo eso a representante es amaestrado deberes en beneficio del asegurado fallecido.

Este cobertura extensión termina en el política términos vencimiento.

5. Liberalización

Si la compañía de seguros que proporciona la cobertura crea una revisión de la edición de esta cobertura del propietario de la embarcación que amplía la cobertura y NO crea un cargo de prima, eso más amplio cobertura se aplica a el política eficaz el fecha eso el cambiar Se adopta en el estado del asegurado (en lugar de cuando la póliza se renueva por otro período). Sin embargo, la extensión automática de la cobertura NO aplica a los cambios debidos a que la compañía de seguros adopte una nueva edición de la póliza del propietario de la embarcación.

6. Tergiversación, Ocultación, o Fraude

Cualquier ocultación o tergiversación intencional por parte de cualquier asegurado puede anular la póliza. TODO asegurados. Mentir u ocultar un hecho material sobre el motivo de la contratación. el seguro, el propiedad o persona(s) cubierto, el asegurado interés en el cubierto propiedad o similar comportamiento poder resultado en el disolución de el acuerdo. Esto puede

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

ocurrir antes o después de cualquier pérdida.

Ejemplo: Irlanda transformado en a afirmar para su velero eso era perdido durante a tormenta. Ella No esperaba cualquier problema Cuando ella entregado una reclamación para su pérdida. Ella se sorprendió varias semanas más tarde cuando su afirmar era denegado. El seguro de la empresa carta fijado eso Su póliza de seguro estaba siendo anulada. La investigación concluyó que la embarcación tenía casi 15 años más de lo que constaba en su solicitud de seguro.

En pocas palabras, La compañía debe poder confiar en las declaraciones del asegurado al tomar la decisión de asegurar a una persona o propiedad. Si las declaraciones son erróneas, el seguro contrato tiene No bien a existir y el compañía tiene No obligación para honrarlo.

7. Recuperaciones

Hay casos en los que la aseguradora paga por una pérdida y luego se recupera la propiedad. De igual manera, tras el pago de la aseguradora, se recibe una indemnización de los responsables. para el pérdida. Cuando este sucede, el asegurado y el asegurador son obligados a informarse mutuamente y luego proceder con una de las siguientes opciones:

- El asegurado puede mantener el propiedad pero debe entonces devolver cualquier afirmar pagos (o alguna cantidad acordada) a la aseguradora

- Si por causa de un deducible u otra razón el importe posterior recibido es MENOR que el actual pérdida cantidad, el recuperación puede ser repartido entre el El asegurado y la compañía de seguros. La parte de cada parte se basaría en su interés financiero en la pérdida.

Bajo este disposición, costos pagados por El asegurador y/o el asegurado tienen derecho a recuperar los objetos. pagado antes un acción es seleccionado y semejante pagos son tomado en consideración.

Lo importante de las recuperaciones es que se resuelvan de una manera justa para el asegurador y el asegurado. Uno fiesta debería no de modo significativo beneficio de el recuperación de bienes o dinero si se produce a expensas de la otra parte.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

8. Subrogación

Cuando una aseguradora paga daños, puede pedirle al asegurado que renuncie a su derecho a recuperarlos legalmente. daños por otro partido (que tiene responsabilidad por causando una pérdida para el asegurado). Este acto de buscando pago de a fiesta responsable para a pérdida es Se denomina subrogación. Este derecho es muy valioso para una aseguradora. De hecho, si un asegurado debilita este derecho a recuperar el pago después de una pérdida, la aseguradora podría perder la obligación de pagarla.

El asegurado puede renunciar a todo derecho a indemnización antes de que ocurra una pérdida, pero esta renuncia debe constar por escrito. Firmar esta renuncia ANTES de una pérdida no afecta la cobertura de la póliza. Sin embargo, si el seguro compañía paga para a pérdida y el asegurado más tarde recibe el pago de otra parte, el asegurado debe reembolsar a la compañía que proporciona la cobertura como se describe anteriormente en

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

“Recuperaciones”.

Nota : Este política condición hace no aplicar a Cobertura Y – Médico Pagos.

9. Territorio

El AAIS propietario del barco programa incluye a grande área dónde cobertura es en efecto. La protección se aplica:

- En los Grandes Lagos
- En el Unido Estados y Canadá (incluido arriba a 100 millas de cualquiera costas del país)

Nota: El 100 millas es limitado a 10 millas para "personal "embarcación" (como definido en la política).

CONDICIONES ESO APLICAR SOLO A PROPIEDAD COBERTURAS

1. Abandono de Propiedad

El asegurado puede no abandonar propiedad a el asegurador sin el permiso de la aseguradora .

De curso, si el asegurador está de acuerdo a aceptar el dañado propiedad, el acto es NO abandono .

2. Evaluación

Si el asegurador y el asegurado hacer no aceptar encima el valor de el cubierto propiedad o El importe de la pérdida, cada parte tiene 20 días (tras recibir una solicitud por escrito de la otra parte) para seleccionar un tasador. Ambos tasadores seleccionarán un árbitro.

Si ellos hacer no aceptar en un árbitro (una vez seleccionado, el fiesta tasadores tener 15 días elegir uno), cualquiera el asegurado o el asegurador puede preguntar a juez de a corte de registro de el estado donde está pendiente la valoración para hacer la selección. TODO Las cantidades en disputa se resuelven (en lo que respecta a su determinación) cuando se llega a un acuerdo escrito entre dos de estas tres personas .

Cada fiesta voluntad pagar es tasador y el dos fiestas voluntad compartir el costo de el árbitro y gastos relacionados por igual.

Nota: Cada inicial tasador voluntad hacer su propio determinación y, si ellos no de acuerdo, compartiremos estas cantidades con el árbitro para obtener una opinión que establecerá una determinación final.

IMPORTANTE: Este disposición hace NO estado si el evaluación decisión es vinculante para cualquiera de las partes.

3. Inspecciones

Este disposición permite el seguro compañía el opción de inspeccionando paseo en barco propiedad y dicho trabajo puede ser hecho por cualquiera de las aseguradoras personal o otras partes contratadas o utilizadas por el asegurador.

Ejemplo: Bárbara justo recibió a nuevo política de Blu-Cees Seguro Compañía, a través del Newbee Agencia. Dado que el agente fue nombrado recientemente por la aseguradora, está

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

evaluando el nuevo negocio que se está enviando a la compañía:

Guión 1: Blu-Cees envía uno de sus reclamos ajustadores a llevar fotos de El barco de Barbara .

Guión 2: Blu-Cees contrata a jubilado, anterior seguro agente a llevar fotos del barco de Barbara.

Ambos instancias son válidas ceremonias de esta inspección disposición.

Las inspecciones, cuando se realizan, tienen como objetivo obtener información de primera mano sobre si la propiedad náutica asegurada bajo la póliza es segura y está libre de riesgos para la salud (contaminantes, toxinas, bacterias, hongos, etc.), es capaz de ser sin peligro operado en agua, y Cumple con los códigos, leyes y regulaciones aplicables.

Cuando se realizan inspecciones, estas son solo para uso de la aseguradora correspondiente. La información es no destinado a certificar o crear garantías acerca de el paseo en barco propiedad al asegurado o a otras partes.

4. No Beneficio a Depositario

Esta política es no destinado a proporcionar protección para el directo o indirecto beneficio a las partes a quienes se les paga para asumir la custodia de la propiedad cubierta.

En otras palabras, semejante personas o organizaciones debería seguro su propio seguro en lugar de "aprovechar" la cobertura de un "asegurado".

5. Traje Contra A nosotros

El asegurado es no permitido a archivar traje contra el asegurador sin, primero, cumpliendo con todos los términos de la póliza. Además, cualquier demanda debe presentarse dentro de los dos años posteriores a la pérdida.

Nota: En algunos estados este tiempo marco puede conflicto con estado ley. Si entonces, el traje debe ser llevado dentro del plazo permitido por ese estado.

CONDICIONES ESO APLICAR SOLO A RESPONSABILIDAD COBERTURAS

1. Quiebra de un asegurado

La quiebra o insolvencia de un "asegurado" no cambia la obligación de la compañía de seguros a realizar el disposición de el propietario del barco política. Naturalmente, cosas quería cambiar SI el asegurado perdió su interés asegurable en la propiedad protegida por la póliza.

Ejemplo : Hanna tiene caído en duro veces. Ella pierde su negocio y, a encontrarse Entre otras facturas, le vende su bote a Tina. Mientras presumía su nuevo bote, Tina choca contra un muelle y hiere a varias personas que pescaban allí. Varias personas lesionadas demandan. Tina. Tina le pide a Hanna que presente una reclamación ya que ella no había contratado su propio seguro para el barco.

De Hanna seguro compañía niega el afirmar desde el venta era terminado antes la pérdida.

2. Traje Contra A nosotros

El asegurado no podrá interponer demanda contra la aseguradora sin antes cumplir con todos los de el políticas "términos." También, No legal acción poder mover adelante hasta el cantidad de La responsabilidad del "asegurado" ha sido determinada por cualquiera de los siguientes factores:

- A final juicio contra el "asegurado" como a resultado de un juicio
- A escrito acuerdo entre el "asegurado," el demandante, y la aseguradora.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Nota: Ninguna persona tiene derecho bajo esta póliza a unirse a la compañía de seguros o a hablar en nombre de el seguro compañía en comportamiento relacionado a determinar el cantidad de un responsabilidad del "asegurado" .

APROBACIONES

Respaldo sobre el cobertura formularios a personalizar el protección necesario para Situaciones específicas. Algunas cubren a asegurados adicionales y a otras personas con un interés financiero en la embarcación cubierta. A Algunos endosos añaden cobertura, como servicios de emergencia ampliados o efectos personales, mientras que otros añaden disposiciones adicionales.

SUSCRIPCIÓN Y CLASIFICACIÓN

La suscripción y calificación de la cobertura del propietario de la embarcación implica comprender las características de la embarcación aplicable, como su valor real en efectivo (según las características y el equipo), el método de fuerza y valor de otro paseo en barco propiedad. Información en artesanía longitud y la potencia del motor y/o motores también es fundamental.

[AAIS Propietario del barco Especial Cobertura Forma Clasificación Consideraciones](#)

Bote y Clasificación del motor

1. Redondo arriba el combinado vinagre de sidra de manzana para el bote y motor a el los \$1,000 más cercanos

* 2. Calcular el Básico Propiedad De primera calidad por multiplicando el Base Propiedad Pérdida Costo por la relatividad del límite de seguro aplicable

** 3. Multiplicar el resultado de paso 2 por el aplicable Navegación Territorio Factor

4. Multiplicar el resultado de paso 3 por el aplicable Tipo de Bote Factor

5. Multiplicar el resultado de paso 4 por el aplicable deducible factor

6. Multiplicar el resultado de paso 5 por cualquier aplicable de primera calidad modificación factor

Responsabilidad

1. Seleccionar el responsabilidad tasa grupo usando el artesanía total longitud y motor caballo de fuerza

* 2. Basado en el tasa grupo, seleccionar el aplicable base responsabilidad pérdida costo *

3. Si aplicable, multiplicar el base responsabilidad pérdida costo por el aplicable aumentó Factor de límite de responsabilidad

4. Si aplicable, agregar el adicional departamento cargar para el aumentó Médico Pagos limitar al monto del paso 2 o del paso 3.

5. Multiplicar el resultado de Paso 4 por cualquier De primera calidad Modificación Factores

6. Agregar cualquier departamento cargos para cualquier seleccionado aprobación opciones

Total de primera calidad – Agregar resultados de el Bote y Responsabilidad pasos de calificación .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

* Este cifra debería También ser sujeto a a dado de la empresa pérdida costo multiplicador.

** Usar el más alto territorio factor si bote es operado en más que un territorio

DE PRIMERA CALIDAD CRÉDITOS Y RECARGOS

Equipo

Ciertos equipos utilizados para la navegación, la seguridad o la prevención de robos suelen tener un coste adicional. créditos: semejante como alarmas (fuego, fumar, y robo), incorporado extinción Sistemas, sondas de profundidad, motores diésel, detectores de humo/vapor, radares y radios de barco a costa. Cuando la póliza del propietario de una embarcación incluye bienes remolcados, también se puede aplicar un crédito por un dispositivo de bloqueo/seguridad para el enganche del remolque .

Operadores

Situaciones eso típicamente generar a de primera calidad crédito son capacitación en navegación y tener experiencia en la operación de embarcaciones por encima de un cierto nivel mínimo.

El solo artículo eso genera a recargo (dependiente al el aplicable aseguradora) es propiedad múltiple de la embarcación.

El factor de suscripción más importante es evaluar la capacitación y la experiencia de los operadores de la embarcación. como Bueno como el navegable aguas (es decir, Excelente Lagos v. costero aguas) dónde se utiliza la embarcación y cantidad de uso (períodos de inactividad).

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

AAIS BT 4800 ACORDADO VALOR ASENTAMIENTO DISPOSICIÓN

Este forma es a acomodar barcos eso tener un apreciando valor eso puede solo sería aceptable que una aseguradora protegiera de acuerdo a un valor acordado.

Ejemplo: Kelly Twinstar posee un Coronado Cardel de 2001, de 22 pies, con motor Mercury Cruiser V8. Perteneció a su padre , quien le transmitió su pasión por los barcos. Regular mercado valor debería ser acerca de \$22,000. Él es en immaculado forma, con pocas horas de uso. A Un tasador calificado estudió la embarcación y, como resultado, su aseguradora aceptó la documentación y la aseguró con una póliza de propietario de embarcación con BT. Formulario 4800 por \$37,500.

Normalmente, barcos sufrir significativo depreciación en el primero pocos años y entonces, valor Puede mantenerse bastante estable durante una década o más. El valor depende de la demanda del mercado por el tipo y uso de la embarcación, su disponibilidad y, naturalmente, su buen mantenimiento. Cuando una embarcación cumple con los requisitos necesarios, se convierte en una propiedad que puede revalorizarse. valor a lo largo de varios años.

El formulario BT 4800 (Cláusula de Liquidación de Valor Acordado) beneficia tanto a la compañía de seguros como al propietario de la embarcación. Garantiza una mayor cobertura para el propietario de la propiedad. eso desafía depreciación porque de propiedad cuidado y

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

atributos. É beneficios el seguro compañía por asegurando adicional de primera calidad mientras creando a valor techo en el evento de pérdida de dicha propiedad asegurada.

El forma comienza con a cronograma dónde arriba a tres barcos puede ser listado a lo largo de con La siguiente información de identificación clave:

- Año
- Fabricante
- Modelo
- Tipo
- Longitud
- De serie Número

Usando este forma, el bote políticas actual dinero valor es reemplazado para el propiedad eso Se encuentra en el calendario. A continuación se detallan los términos de reemplazo.

PÉRDIDA ASENTAMIENTO TÉRMINOS

1. Total Pérdida

Las pérdidas totales se liquidan pagando el límite de póliza aplicable (la cantidad seleccionada y mostrada en el aprobación cronograma. Cualquier pago para a total pérdida a cubierto propiedad es neto de (reducido) por el valor del salvamento.

2. Parcial Pérdida Cual Tú Reparar o Reemplazar

Las pérdidas parciales se liquidan en función de la determinación del costo de reparación o reemplazo de los daños. propiedad. Sensatez incluye consideración de actual acostumbrado prácticas de reparación y especificaciones del fabricante.

Para a parcial pérdida, el aseguradora pago es limitado a el el menos caro opción entre los límite apareciendo en el formularios cronograma para eso propiedad, el reemplazo costo valor del daño parte o el costo de hacer el reparar o reemplazo con material Del mismo tipo y calidad. En este último caso, el trabajo debe realizarse según prácticas aceptables o según lo especificado por el fabricante.

vinagre de sidra de manzana asentamiento es también usado para varios especificado propiedad elementos (a pesar de todo ya sea que esté involucrado en una pérdida total o parcial), incluidos motores, tapicería, alfombras, lonas, velas, aparejos, equipos de navegación y otras propiedades.

3. Otro Pérdida Cual Tú Hacer NO Reparar O Reemplazar

En caso de pérdida parcial de una propiedad que no se reemplace ni repare, el pago de la aseguradora es limitado. La aseguradora utilizará la opción menos costosa entre el límite que figura en la lista del formulario para esa propiedad, el valor de reposición de la parte dañada o el costo de la reparación o el reemplazo con material del mismo material. tipo y calidad. Cuando el último opción es usado, el trabajar debe ser hecho de acuerdo con prácticas aceptables o de acuerdo con la forma especificada por el fabricante.

4. Pérdida a Todo Otro Propiedad

También se aplican circunstancias de liquidación separadas a cualquier pérdida que involucre remolques de embarcaciones, motores, paseo en barco equipo, sobremarchas, chorro unidades, tejido de alfombra, paño, y lienzo, Aparejos y tapicería. Para las pérdidas de este

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

bien, la aseguradora utilizará la opción menos costosa entre el límite que figura en la cláusula del formulario para dicho bien, el valor de reposición de la pieza dañada o el costo de la reparación o sustitución con material del mismo tipo y calidad. En este último caso, el trabajo deberá realizarse conforme a las prácticas aceptables o según lo especificado por el fabricante.

AAIS BT 4800 Acordado Valor Asentamiento Disposición

Este forma es a acomodar barcos eso tener un apreciando valor eso puede solo sería aceptable que una aseguradora protegiera de acuerdo a un valor acordado.

Ejemplo: Kelly Twinstar posee un Coronado Cardel 2001 de 22 pies con un Mercury Cruiser V8 motor. Él pertenecía a su padre, y él aprobado a lo largo de su amar de el bote A Kelly. Regular mercado valor debería ser acerca de \$22,000. Él es en immaculado forma, con pocas horas de uso.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

A Un tasador calificado estudió la embarcación y, como resultado, su aseguradora aceptó la documentación. y asegurado él en a Propietario del barco Política con el BT 4800 forma para \$37,500.

Normalmente, barcos sufrir significativo depreciación en el primero pocos años y entonces, valor Puede mantenerse bastante estable durante una década o más. El valor depende de la demanda del mercado por el tipo y uso de la embarcación, su disponibilidad y, naturalmente, su buen mantenimiento. Cuando una embarcación cumple con los requisitos necesarios, se convierte en una propiedad que puede revalorizarse. valor a lo largo de varios años.

El formulario BT 4800 (Cláusula de Liquidación de Valor Acordado) beneficia tanto a la compañía de seguros como al propietario de la embarcación. Garantiza una mayor cobertura para el propietario de la propiedad. eso desafía depreciación porque de propiedad cuidado y atributos. El beneficios el seguro compañía por asegurando adicional de primera calidad mientras creando a valor techo en el evento de pérdida de dicha propiedad asegurada.

El forma comienza con a cronograma dónde arriba a tres barcos puede ser listado a lo largo de con La siguiente información de identificación clave:

- Año
- Fabricante
- Modelo
- Tipo
- Longitud
- De serie Número

Usando este forma, el bote políticas actual dinero valor es reemplazado para el propiedad eso Se encuentra en el calendario. A continuación se detallan los términos de reemplazo.

PÉRDIDA ASENTAMIENTO TÉRMINOS

1. Total Pérdida

Las pérdidas totales se liquidan pagando el límite de póliza aplicable (la cantidad seleccionada y mostrada en el aprobación cronograma. Cualquier pago para a total pérdida a cubierto propiedad es neto de (reducido) por el valor del salvamento.

2. Parcial Pérdida Cual Tú Reparar o Reemplazar

Las pérdidas parciales se liquidan en función de la determinación del costo de reparación o reemplazo de los daños. propiedad. Sensatez incluye consideración de actual acostumbrado prácticas de reparación y especificaciones del fabricante.

Para a parcial pérdida, el aseguradora pago es limitado a el el menos caro opción entre los límite apareciendo en el formularios cronograma para eso propiedad, el reemplazo costo valor del daño parte o el costo de hacer el reparar o reemplazo con material Del mismo tipo y calidad. En este último caso, el trabajo debe realizarse según prácticas aceptables o según lo especificado por el fabricante.

vinagre de sidra de manzana asentamiento es también usado para varios especificado propiedad elementos (a pesar de todo ya sea que esté involucrado en una pérdida total o parcial), incluidos motores, tapicería, alfombras, lonas, velas, aparejos, equipos de navegación y otras propiedades.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

3. Otro Pérdida Cual Tú Hacer NO Reparar O Reemplazar

En caso de pérdida parcial de una propiedad que no se reemplace ni repare, el pago de la aseguradora es limitado. La aseguradora utilizará la opción menos costosa entre el límite que figura en la lista del formulario para esa propiedad, el valor de reposición de la parte dañada o el costo de la reparación o el reemplazo con material del mismo material, tipo y calidad. Cuando el último opción es usado, el trabajar debe ser hecho de acuerdo con prácticas aceptables o de acuerdo con la forma especificada por el fabricante.

4. Pérdida a Todo Otro Propiedad

También se aplican circunstancias de liquidación separadas a cualquier pérdida que involucre remolques de embarcaciones, motores, paseo en barco equipo, sobremarchas, chorro unidades, tejido de alfombra, paño, y lienzo, Aparejos y tapicería. Para las pérdidas de este bien, la aseguradora utilizará la opción menos costosa entre el límite que figura en la cláusula del formulario para dicho bien, el valor de reposición de la pieza dañada o el costo de la reparación o sustitución con material del mismo tipo y calidad. En este último caso, el trabajo deberá realizarse conforme a las prácticas aceptables o según lo especificado por el fabricante.

- Dispositivos diseñado para vuelo , semejante como parasailing y colgar planeadores
- Combustible para el yate y combustible (alimento y bebidas) para el gente a lo largo de con artículos similares
- Contrabando y propiedad eso puede ser legal pero en el curso de transporte o comercio ilegal.

Ejemplo: Los cigarrillos son productos legales pero, cuando Kenneth decidió comprarlos en Kentucky y luego viajar por el río Ohio y venderlos en Pittsburg para eludir la ley , más alto local cigarrillo impuestos, ellos son ser comercializado ilegalmente y cobertura Para los cigarrillos está excluido.

- Propiedad que se encuentra a más de 50 millas del puerto base o ubicación de almacenamiento que se muestra en el declaraciones. Este se aplica solo si el propiedad es en tránsito por cualquier tipo de transportador fletero .

c. Cubierto Causas de Pérdida

Cubierto causas de pérdida son riesgos de físico pérdida o daño eso es cualquiera directo o indirectas. Las causas de pérdida que forman parte de la sección de Exclusión no están cubiertas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

d. Adicional Coberturas

- Adicional Adquirido o Reemplazo Propiedad

Allá es cobertura para arriba a 30 días cuando el nombrado asegurado adquiere a yate o Remolque de barco que es un complemento a los yates descritos o que sustituye a uno de ellos.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Cuando el bien adquirido sea un reemplazo, la cobertura es idéntica a la que se encuentra en el reemplazado artículo. Sin embargo, si el adquirido artículo es un suma, es cobertura es el Lo mismo que la cobertura más amplia en cualquier yate programado.

Esta no es una cobertura gratuita. El asegurado designado debe informar el valor del nuevo vehículo. adquirido propiedad a el seguro compañía dentro 30 días de el fecha de adquisición y a pagar cualquier prima debida a partir de la fecha de adquisición.

Si no se informa, la cobertura finaliza automáticamente 30 días después de la fecha de adquisición o al final del período de la póliza, lo que ocurra primero.

Ejemplo: Fred Finkelstein asegura su clásico crucero de cabina Curmudgeon con un formulario de cobertura para yates. Fred compra un balandro de 9 metros, el Johnnie B., una semana antes de la fecha de vencimiento, pero olvida informar a su agente de seguros sobre la adquisición antes de tomar la decisión. él afuera para a chantaje crucero y a controlar afuera es paño y aparejo. El La cobertura del Classic Curmudgeon se renueva, pero esta cobertura adicional del Johnnie B. finaliza en la fecha de vencimiento. Cuando el Johnnie B. hace agua durante una borrasca repentina y zozobra tres días después del inicio de la renovación de la póliza, Fred pierde el aliento al descubrir que la pérdida no está cubierta.

· Operante Otro Yates

Allá es cobertura para a cubierto pérdida cuando el nombrado asegurado es usando, con Permiso para otro yate. El pago máximo es el límite del seguro del yate del asegurado. Sin embargo, este seguro es excedente sobre cualquier otro seguro que cubra la misma pérdida.

Sin embargo, no existe cobertura si el asegurado nombrado tiene algún derecho de propiedad sobre el otro yate. si él es alquilado a o alquilado a el nombrado asegurado, si él es amueblado para el el uso regular del asegurado nombrado, o si el asegurado nombrado lo estaba utilizando para un fin distinto al del placer.

Ejemplo: Fred permite su hijo y su esposa pedir prestado el Clásico Cascarrabias y Barney Brookstone le presta a Fred su yate, el Blinkin ' Blarney. Fred es un

experimentado navegador pero el Parpadeando acepta más conseguir usado a que esperado y Lo encalla en las rocas. Dado que Barney tiene un seguro válido para el Blinkin , esta cobertura adicional está lista para responder sobre la cobertura de Barney en caso de que su límite de seguro sea insuficiente.

· Protección Y Recuperación

Se cubren los costos razonables para proteger un yate cubierto después de una pérdida, al igual que los costos a recuperar a yate eso tiene estado dañado. Sin embargo, el pago voluntad no exceder el límite de seguro de ese yate.

Cuando el Servicio Meteorológico Nacional emite un aviso o alerta de huracán, existe cobertura para sacar el yate del agua y luego devolverlo al mar después de la tormenta. Como un alternativa a eliminando el yate, pago voluntad ser hecho a tener el El yate será navegado hasta un puerto seguro siempre que el individuo esté calificado para hacerlo.

Ejemplo: Fred es yendo a través de un interesante serie de ensayos. Este tiempo él aparece eso Un huracán potente, pero extremadamente localizado, rozará el puerto base de Fred, pero los puntos al sur deberían salir ilesos. Fred se da cuenta de que las instalaciones de atraque de su puerto base están llenas y paga al capitán Crunchbottom , un navegante experimentado, para que guíe al Curmudgeon hasta un puerto seguro 30 leguas al sur. Esta extensión de cobertura cubre los gastos de navegación del capitán Crunchbottom .

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Remolque Y Asistencia

Esta cobertura se aplica a los necesarios y razonables gastos que el asegurado incurra en gastos por servicios al yate si este se avería. Estos son:

o Mano de obra y cargos para técnicos OMS reparar o intentar refacción en el cubierto yate pero solo para aquellas operaciones que se realicen donde el yate quede inutilizado

o Remolque a el más cercano servicio de instalación donde refacción poder ser hecho, semejante como a puerto deportivo o astillero

o Entrega de cargamentos para combustible, aceite, regiones o baterías

o Borde del camino asistencia para el cubierto yate tráiler

El costo del combustible, aceite, regiones, baterías o yate tráiler neumático es no el cubierto parte de este suplemento.

El máximo pago es \$500 en la primera aparición y \$1,000 por 12 meses período de póliza .

Nota: Este adicional de cobertura es no sujeto a deducible.

Ejemplo: Fred condujo el Cascarrabias en el puerto él era planificando a poner en para la noche. Desafortunadamente, él golpeó un embarcadero que protegía el puerto Debido al oleaje excesivo . El yate quedó inutilizado y un remolcador tuvo que remolcarlo cuesta abajo hasta un astillero que pudiera repararlo. La buena noticia fue que esta extensión de cobertura se aplicó al costo del remolque. La mala noticia fue que solo pagó \$500 del total.

\$1,200 remolcar factura y Fred tenía a pagar el otro \$700 afuera de su propio bolsillo.

2. Exclusiones

El seguro de compañía hace no pagar para pérdida o daño causado directamente o indirectamente por cualquiera de los siguientes:

a. Guerra

La cobertura no se aplica a pérdidas o daños causados por cualquier acto de guerra. Esto incluye los no declarados. y civil guerra, insurrección, rebelión, revolución o belicosa acción por las Fuerzas militares o personal militar. También incluye bienes destruidos, confiscados o utilizados con fines militares, incluyendo sus consecuencias. Quedan excluidos la captura, incautación, arresto, requisición, confiscación o detención del yate, ya sea por medios legales o ilegales, por orden de cualquier autoridad civil o militar, o cualquier intento de estos.

Cuando destrucción o convulsión acepta lugar para un militar objetivo, él es considerado un acto de guerra. Si la destrucción o resultados de las convulsiones Más adelante pérdida o daño, El daño resultante también se considera un acto de guerra.

Nota: Qué es ser destruido o incautado es no mencionado. Este es importante porque Significa que la propiedad asegurada puede sufrir pérdidas o daños debido a su proximidad a otra propiedad que no está cubierta.

Ejemplo: El Departamento de Seguridad Nacional está buscando una embarcación que se ajuste a una determinada descripción. que lleva contrabando a asistir en una terrorista trama. Autoridades junta De Bud yate porque coincide mucho con la descripción. Su yate está muy dañado debido a la autoridad. apresurado buscar. Porque De Bud yate era dañado durante un militar embargo, los daños a su yate no están cubiertos.

b. Nuclear Peligro

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Allá es No cobertura para pérdida o daño causado por armas eso usar atómico fisión o fusión, reacción nuclear o radiación, o contaminación radiactiva por cualquier causa.

Sin embargo, directo pérdida o daño por fuego resultante de nuclear reacción o radiación o la contaminación radiactiva está cubierta si este formulario de cobertura asegura el incendio.

c. No placer Usar

El seguro compañía hace no pagar para pérdida o daño mientras el yate es ser utilizado para un uso distinto al del placer.

Ejemplo: Fred Finkelstein alquila el Classic Curmudgeon a una empresa local de pesca deportiva. cuyo propio buque era en seco muelle para refacción. El compañía planificado a usar Lo llevaba a unas excursiones de pesca. Durante una de ellas, chocó con otra embarcación.

perjudicial ambos de a ellos y lesionando dos pasajeros en el otro buque. Fred tiene Sin cobertura porque el yate estaba siendo utilizado para fines comerciales.

d. Defectos

Cobertura hace no aplicar a daño a el cáscara o maquinaria resultante de defectos Que estaban presentes al momento de la construcción de la embarcación y que no pueden detectarse mediante métodos de prueba convencionales. Sin embargo, la cobertura cubre los daños a otros bienes cubiertos causados por el casco o la maquinaria defectuosos.

Nota: Este es a veces referido a como latente defecto. Él es a falla en el propiedad eso no puede ser descubierto por a razonablemente exhaustivo inspección. Incluso entonces, Las inspecciones por sí solas pueden no ser suficientes para detectar cierto deficiencias Sin ser destructivos en sí mismos. Por ejemplo, las vigas de madera de un buque no pueden evaluarse completamente sin destruirlas .

e. Tener puesto y Lágrima

Pérdida o daño causado por o resultante de tener puesto y lágrima es excluido. En Además, el deterioro gradual, la erosión, las burbujas, la ósmosis, la deslaminación de la madera contrachapada o la fibra de vidrio, la corrosión, el óxido, la electrólisis, el moho, la podredumbre, los vicios inherentes, las alimañas, los insectos o la vida marina causantes de pérdidas o daños tampoco están cubiertos.

Nota: El desgaste es el daño, la pérdida de valor o la erosión debido al uso o la exposición prolongados o intensos, incluyendo el deterioro con el tiempo y la eventual inutilización debido al uso previo. Esto incluye la tendencia de los bienes a deteriorarse o descomponerse. en piezas porque de efectivo aplicado a él. Ósmosis es difusión de agua a través de una membrana semipermeable.

Un ejemplo de formación de ampollas es la pintura , donde se desarrollan burbujas de tamaño pequeño a mediano debajo el pintar película. Electrólisis es químico descomposición producido en un Electrolito por una corriente eléctrica. Muchos de estos representan cualidades, defectos o debilidades de la propiedad asegurada que provocan daños o su autodestrucción.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

f. Falla a Mantener Propiedad

No existe cobertura por pérdidas o daños si el asegurado designado no mantiene la propiedad

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

cubierta en buen estado y reparación. El requisito de buen estado es que yate no ser dañado por común clima, agua condiciones, o el estrés de uso normal .

g. Intencional Hechos

Pérdida o daño causado por el nombrado asegurado deliberado o intencional hechos está excluido.

Nota: Solo el intencional hechos de el nombrado asegurado están excluidos.

Ejemplo: Fred Finkelstein decide hacerles una broma a sus hijos que están celebrando un cumpleaños. fiesta para a amigo en el Clásico Cascarrabias. Él organiza para a bengala para lanzar y encender cuando abren la hielera para recuperar los mariscos que plan para cocinar en cubierta.

Sin embargo, el llamarada propulsa oblicuo en cambio de arriba, penetra el lado de el cabina, Y provoca un incendio en el salón. No hay cobertura para el incendio ni los daños causados por el humo. Sin embargo, si el hijo de Fred hubiera hecho lo mismo, habría habido cobertura, ya que está asegurado, pero no es un asegurado designado.

h. Estropeando y Rascarse

La compañía de seguros no cubre pérdidas ni daños causados por arañazos, raspaduras, astillas o abolladuras. Sin embargo, la cobertura contra estos eventos sí aplica si son causados por a repentino y accidental impacto. Eso impacto debe ser con otro objeto que es no bajo el control o el nombrado asegurado y también no en control de a persona dirigida por el asegurado nombrado.

i. Temperatura Extremos

Se excluyen las pérdidas o daños causados por temperaturas extremas. Sin embargo, la cobertura no... aplicar si el pérdida o daño es causado por o resultados de incorrecto preparación para el invierno realizado por un puerto deportivo competente o una instalación similar.

j. Hielo

Si el cubierto yate es amarrado o establecido arriba, allá es No cobertura para cualquier hielo daño que ocurre.

k. Pérdida de Usar

Allá es No cobertura para pérdida causado por demora, pérdida de usar, o cualquier otro pérdida consecuente .

Nota: Este aparece a contradecir El Cubierto Pérdida declaración arriba eso estados

eso Cubierto causas de pérdida son riesgos de físico pérdida o daño eso es cualquiera directo o indirecta.

l. Diseño Error

Cobertura hace no aplicar a la pérdida o daño pendiente a errores en o diseño inadecuado

Nota: Porque allá es No explicación como a OMS debe hacer el diseño error en Para que se aplique esta exclusión, podría darse el caso de que se niegue la cobertura, con las consiguientes impugnaciones judiciales.

3. Límites de Seguros

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El mayoría el seguro compañía paga para pérdida o daño en a soltero aparición es el límite del seguro que se aplica para lo particular cobertura o el yate específico como se indica en las declaraciones.

Cualquier pagos hecho bajo Adicional Coberturas–Protección y Recuperación reduce El límite del seguro cubre otros daños. Sin embargo, los límites aplicables a todas las demás Coberturas Adicionales se suman a los Límites del Seguro.

4. Deducible

El seguro compañía hace no pagar para pérdida o daño hasta el cantidad excede El importe del deducible en las declaraciones. Este deducible se aplica por cada siniestro. El seguro cubre el importe de la pérdida o daño ajustado que exceda el deducible, hasta el límite del seguro aplicable.

No deducible se aplica a a cubierto yate eso sostiene a total o constructivo total pérdida.

5. Valuación

a. Yate, A excepción de Fuera de borda Motores

Total Pérdida

El seguro compañía paga para a total pérdida a el nombrado asegurado cubierto yate si él se pierde o destruye por completo o si el costo de recuperarlo y/o repararlo es mayor que el límite del seguro.

Este disposición hace no aplicar a fuera de borda motores.

Parcial Pérdida

Si el cubierto yate sostiene parcial pérdida o daño, el seguro compañía hace No pagar más del límite del seguro aplicable o el costo de reparación o reemplazo con materiales de calidad similar, lo que sea menor. No hay deducciones por depreciación, excepto por pérdidas relacionadas con cubiertas de plástico o lona y velas.

Este disposición hace no aplicar a fuera de borda motores.

Reparar costos son determinado por yate reparar yardas, equipo reparadores, o peritos que sean considerados aceptables por la compañía de seguros.

b. Fuera de borda Motor, Bote Tráiler o Personal Efectos

El cantidad el seguro compañía paga para pérdidas a fuera de borda motores, bote Los remolques y efectos personales son los menos incluidos entre los siguientes:

- El limitar eso es disponible a pagar para el propiedad particular
- El actual dinero valor de el artículo eso él es dañado o tiene estado perdido. El El valor se establece en el momento de la pérdida, no en el momento de la liquidación.
- La cantidad real que se gasta en la reparación o el reemplazo del artículo que está dañado o tiene estado perdido. El material usado en el reparar o reemplazo debe ser de acuerdo con las especificaciones del fabricante o las prácticas de reparación aprobadas.

C. RESPONSABILIDAD COBERTURAS

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

1. Responsabilidad Seguro

a. Cobertura

La compañía de seguros paga los daños por los que el asegurado es legalmente responsable. Hasta el límite de responsabilidad. La cobertura de esta póliza solo responderá si los daños se deben a un reclamo, o demanda interpuesta contra un asegurado. El Los daños deben resultar de lesiones corporales o daños a la propiedad daño eso surge de el propiedad, mantenimiento, usar, operación, carga, descarga, embarque y desembarque o abandono del yate cubierto.

El daños y perjuicios incluir perjuicio interés premiado contra el asegurado.

Nota: El interés previo a la sentencia es inusual. Generalmente, se proporciona dentro del Suplemento pagos sección. Por ser parte de el daños y perjuicios, él voluntad reducir el límite disponible para pagar pérdidas.

Incluso si una demanda es infundada, falsa o fraudulenta, la compañía de seguros debe presentar una defensa y debe hacerlo a su propio costo. La compañía de seguros elegirá al abogado, y decidir cuando y cómo a investigar o asentarse cada afirmar o traje. El deber La defensa termina cuando el monto pagado por daños agota el límite de responsabilidad.

b. Operante Otro Yates

Allá es cobertura para el nombrado asegurado responsabilidad pendiente a daños y perjuicios cuando el El asegurado nombrado utiliza, con autorización, otro yate. Este seguro es un excedente sobre cualquier otro seguro aplicable a la misma pérdida.

Sin embargo, no existe cobertura si el asegurado nombrado tiene algún derecho de propiedad sobre el otro yate; si él es alquilado a o alquilado a el nombrado asegurado; si él es amueblado para el uso regular del asegurado nombrado; o si el asegurado nombrado lo estaba utilizando para un fin distinto al del placer.

c. Adicional Responsabilidad Seguro Coberturas

· Si un asegurado está legalmente obligado a responder a cualquiera de los siguientes casos, este seguro lo cubrirá: pagar: Cualquier y todo intentos a aumentar o el actual levantamiento, eliminación o destrucción de los restos de la propiedad cubierta del asegurado nombrado

Nota: No hay ninguna referencia sobre quién hace realmente el trabajo o en nombre de quién, solo que un asegurado es sostuvo responsable y el propiedad es consideró cubierto propiedad perteneciente al asegurado nombrado.

· No levantamiento, eliminando o destruyendo el naufragio de el nombrado asegurado propiedad cubierta

· Propiedad daño eso surge afuera de contaminación. También, cualquier federal, estado o estatuto local o impuesta por la regulación evaluaciones, limpieza costos o gastos a contener la contaminación.

Ejemplo: El Classic Curmudgeon se hundió al entrar en Callow Cay. La zona era muy poco profunda. el gobierno requerido eliminando el Cascarrabias a prevenir daño a otros buques. Cuando se hundió, se derramó su combustible y se iniciaron actividades de control de la contaminación para contener el derrame y entonces a limpio él arriba comenzó. Este cobertura aplicado a el \$600,000 costo a eliminar el naufragio y los costos de contención y limpieza de la contaminación de 100.000 dólares.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

d. Responsabilidad Exclusiones

El seguro compañía hace no cubre:

- El nombrado asegurado responsabilidad a otro asegurados

Nota: Este es referido a como "cruz responsabilidad" en otro responsabilidad cobertura formularios y políticas.

- Responsabilidad de otro cubierto personas a el nombrado asegurado, el nombrado el cónyuge del asegurado u otras personas que vivan en el hogar del asegurado nombrado

- Responsabilidad ante cualquier capitán o tripulación pagados por pérdida de vida o lesiones corporales cuando sea necesario bajo El Comerciante Marina Acto De 1920 (El Jones Acto), el Muerte En Ley de Alta Mar o Ley Marítima General

Nota: Este exclusión hace no aplicar si el caja a eliminar él en el declaraciones Fue revisado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

El Comerciante Marina Acto De 1920 (El Jones Acto)

FONDO

La Marina Mercante Ley de 1920 (también conocida como la Ley Jones) La Ley de Comercio Marítimo (Ley de Comercio Marítimo) es una ley federal que regula el comercio marítimo en aguas de y entre puertos de los Estados Unidos. Una parte de el acto previene cualquier buques excepto para aquellos eso son Unido Estados Bandera Embarcaciones para el transporte de personas y carga en dichas aguas. Además, dichas embarcaciones deben haber sido construidas en Estados Unidos, ser propiedad de ciudadanos estadounidenses y estar tripuladas por ciudadanos y residentes permanentes de Estados Unidos.

Una parte de la La Ley contiene disposiciones que permiten a los marineros lesionados presentar reclamaciones y cobrar a sus empleadores por negligencia de otros tripulantes, capitanes o propietarios de dichas embarcaciones. Dichas reclamaciones deben basarse en negligencia en el entorno laboral o innavegabilidad. La ley considera que un entorno laboral negligente... ser uno donde se encuentra el buque dueño falla ejercer una grado razonable de cuidado bajo el circunstancias y eso semejante negligencia resultados en no intencionado lesiones a otras partes.

La intención de esta parte del La ley tiene como objetivo ayudar a la persona lesionada a recibir los beneficios médicos. él o ella es con derecho a en a oportuno base sin litigio costos. Sin embargo, La ley es compleja y muchos empleados deben buscar asistencia legal simplemente para presentar sus reclamos.

El definición de a marinero bajo este acto es un individual comprometido o empleado A bordo de un buque, en cualquier función, incluidas las plataformas petrolíferas marinas. La definición

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

incluye al capitán y a la tripulación .

2006 RECODIFICACIÓN

Cambios en el marítimo industria resultó en el necesidad a de modo significativo volver a escribir el Ley Jones en 2006. A pesar de allá eran muchos cambios, el ley sí mismo y de marineros derechos no cambió. El La ley fue recodificada para eliminar ambigüedades, contradicciones e imperfecciones, pero la realidad El acto en sí no cambió.

El solo desviación de el estricto recodificación era el introducción de un enmienda Para preservar el espíritu y el significado de los estatutos que se están recodificando. La enmienda se agregó debido a una revisión del lenguaje en una causa de acción para un marinero.

lesiones personales o muerte que se consideraron incompatibles con la interpretación de Jones La ley afirma que la Corte Suprema de los Estados Unidos había adoptado en un caso de 1924, Panama Railroad Compañía v. Johnson, (264 A NOSOTROS 375). El enmienda revisado el idioma Para mantener él coherente con el objetivo de el original Jones Acto como el Corte tenía lo interpretó .

OMS ESTÁ CUBIERTO

El La Ley se aplica al capitán, los marineros y demás tripulantes de buques que operan en aguas navegables de los Estados Unidos. También se aplica a los trabajadores que desempeñan funciones en plataformas petrolíferas marinas. Solo los trabajadores con un contrato permanente conexión con el buque o plataforma son cubierto. Ejemplos son empleados OMS son responsable para el buque o mantenimiento, reparación, bienestar, operación o navegación de la plataforma.

Ejemplos:

- A trabajador portuario tableros a buque a entregar a paquete. El Jones Acto hace no lo cubrirá, incluso si sufre lesiones mientras está a bordo del buque.
- El buque dueño hace no navegar con el buque. Él es no cubierto, incluso si él resulta gravemente herido mientras está a bordo del buque para inspeccionarlo antes de zarpar.

Alguno interesante corte casos tener centrado en el asunto de OMS El Jones Acto Cubre. Uno de ellos es McDermott International, Inc. contra Wilander , 498 US 337, 111 S.Ct. 807, 112 L.Ed.2d 866 (1991). En este caso, un capataz de pintura asignado a una embarcación de pintura resultó herido. Solicitó una indemnización bajo la Ley Jones. Ley, pero la compañía aseguradora de compensación laboral inicialmente negó la cobertura porque no ayudó en la navegación del buque.

La Corte Suprema de los Estados Unidos revisó la ley y determinó que un marinero podía desempeñar diversas funciones a bordo de un buque y no se limitaba únicamente a las relacionadas con el transporte. El resultado final fue que los miembros de una tripulación que trabajan permanentemente... a bordo a buque eso servicio o mantener el buque son considerado marinero y por lo tanto cubierto.

A Un caso similar fue Chandris, Inc. v. Latsis, 115 S.Ct. 2172, 132 L.Ed.2d 314 (1995). Un ingeniero de una compañía de cruceros que supervisaba los departamentos de ingeniería de barcos mientras barco era en mar sostenido un ojo lesión eso eventualmente resultó en a él vencido 75% de la vista en Ese ojo. Él archivó una reclamación bajo Los Jones Acto. La reclamación Inicialmente se le denegó por no ser marinero, ya que no tenía nada que ver con la navegación del buque. La Corte Suprema de los Estados Unidos dictaminó que los

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

trabajadores que tienen funciones laborales que contribuyen significativamente al funcionamiento del buque en términos de la naturaleza de la actividad y del tiempo involucrado son los marineros.

MARÍTIMO APROBACIONES Y COBERTURA DISPONIBLE

Allá son tres marítimo respaldos eso poder ser usado a modificar WC 00 00 00 C– Póliza de seguro de compensación laboral y responsabilidad civil del empleador.

WC 00 02 01 B–Marítimo Cobertura Aprobación (01 15 cambiar)

A. Cómo Este Seguro Aplica

Uno artículo es modificado, y uno es agregado.

Artículo 2 es enmendado a reflejar eso solo empleo necesario o incidental a Se cubre el trabajo descrito en el Artículo 1 del Anexo de Respaldo de Cobertura Marítima .

A nuevo artículo es insertado como artículo 3. Él proporciona territorial limitaciones como a donde el Debe producirse una lesión corporal. Se requiere que se produzca dentro de los límites territoriales de los Estados Unidos continentales. de América, Alaska, Hawaii, o Canadá o dentro a buque eso es navegación entre puertos dentro de esos límites.

El otro elementos en este sección son renumerado pero sin alterar.

C. Exclusiones

Exclusión 10, cual excluye corporal lesión a a maestro o multitud miembro de a buque, se elimina

El siguiente dos exclusiones son agregado:

13. Cualquier corporal lesión cubierto por a Protección y Indemnidad cobertura forma o política o Se excluye cualquier póliza similar emitida al asegurado designado o para su beneficio. Esta exclusión aplica incluso si la otra póliza incluye una cláusula de seguro, deducible, limitación de responsabilidad o similar que la invalide.

14. El nombrado asegurado deber a proporcionar transporte, salarios, mantenimiento, y La cura es excluido. Sin embargo, este exclusión hace no aplicar cuando a de primera calidad es entró en Punto 2 del anexo. **Se modifica la exclusión 14 del anexo para aclarar que, incluso cuando se paga la prima para eliminar esta exclusión, los daños punitivos relacionados con ella siguen sin estar cubiertos.**

D. Nosotros Voluntad Defender

A Se añade una declaración a esta sección. Explica que la compañía de seguros trata cualquier demanda o otro legal acción en movimiento rápido del ojo contra a buque el nombrado asegurado posee o cartas como demanda contra el asegurado nombrado.

Nota: En los Estados Unidos, el derecho in rem suele implicar que el tribunal tome y retenga un objeto. para alguno legal objetivo. Un ejemplo es a buque encontró a tener ilegal narcóticos a bordo.

G. Límites de Responsabilidad

Artículo 2 Corporal Lesión por Enfermedad es cambió en dos formas significativas :

- El Corporal Lesión por Enfermedad–cada una empleado límite es eliminado,

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

cual medio que no existe sublímite por empleado.

- Él es más ampliado a ser a por estado límite, no justo un agregar límite.

Cronograma

El aprobación cronograma tiene espacios a ingresar la siguiente:

- A descripción de el trabajar. El descripción debe ser completo porque Sólo se cubre el empleo necesario para el trabajo descrito.
- Entrando a de primera calidad para Transporte, Salarios, Mantenimiento, y Curar en El espacio proporcionado elimina la exclusión 14 anterior, salvo ciertas limitaciones.
- Límites de Responsabilidad:
 - \$ _____ Lesiones corporales por Accidente (cada accidente)
 - \$ _____ Lesiones corporales por enfermedad (agregado)

Nota: Esto amplía los límites porque no hay un límite de enfermedad para cada empleado. **WC 00 02 03–Endoso de cobertura marítima de compensación voluntaria** El objetivo de este aprobación es a extender trabajadores compensación cobertura a los marineros en cambio de solo siempre que cobertura bajo Empleadores Responsabilidad. El Compensación voluntaria Marítimo Cobertura Aprobación hace no independiente . WC 00 02 01 B– También se deberá adjuntar el Endoso de Cobertura Marítima cuando se utilice.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

A. Cómo Este Seguro Aplica

Este seguro se aplica a corporal lesión por accidente y corporal lesión por enfermedad. Él También cubre el fallecimiento por dichas lesiones corporales. A continuación, se explican las condiciones de la cobertura:

- Solo el maestro o miembros de la tripulación de el buque descrito en el Se incluyen los requisitos de la lista de endosos. También deben ser empleados.
- Referente a artículo 2 en el aprobación cronograma, cobertura se aplica a solo lesión corporal que ocurre durante el empleo considerada necesaria o incidental al trabajo descrito en la lista de endosos.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

- Existe una limitación territorial. El territorio es el territorio continental de los Estados Unidos de América. Alaska, Hawaii, o Canadá. El corporal lesión debe ocurrir dentro aquellos límites o en un buque que navegue entre puertos de ese territorio.
- Solo corporal lesión por accidente eso ocurre durante el política período es cubierto.
- Las lesiones corporales causadas por enfermedades son diferentes debido a los aspectos a largo plazo y como un intento a límite él a a soltero política período. Condiciones de el empleo debe causa o agravar la lesión corporal. El último día de exposición del empleado a las condiciones que causaron o agravaron dicha lesión corporal por enfermedad debe ocurrir durante la vigencia de la póliza.

Ejemplo: Paul trabajó en una barcaza durante 20 años. Después de jubilarse, contrajo una enfermedad. él creído el barcaza causado . El política eso responde es el uno eso era en efecto el día Pablo jubilado. quería ser el solo uno Para responder, incluso Si él Había trabajado para muchas compañías de barcazas diferentes.

B. Nosotros Voluntad Pagar

Esta es la declaración de cobertura principal. Explica que la compañía de seguros paga a aquellos cantidades eso son igual a el beneficios el nombrado asegurado quería ser requerido a pagar si el empleador y sus empleados enumerados en el Punto 1 de la lista de respaldo fueron sujeto a el trabajadores compensación ley entró en Artículo 1 en el Programa de endosos. La compañía de seguros acepta pagar, pero solo las cantidades que la persona lesionada tendría derecho a recibir según la ley estatal.

Nota: Este es no el mismo como completamente siempre que trabajadores compensación cobertura. Él es solo usando a específico del estado trabajadores compensación beneficio cronograma y paga como él requiere.

C. Exclusiones

Dos nuevo exclusiones son agregado:

- Cualquier obligación eso a del trabajador compensación, ocupacional enfermedad, o similar Se excluye lo que impone la ley.
- Corporal lesión, el nombrado asegurado intencionalmente causas o agrava es excluido.

D. Antes Nosotros Pagar

Nota: Este sección es particularmente importante porque el empleado OMS recibe Estos beneficios voluntarios implican renunciar a su derecho a demandar al asegurado designado. Esto es similar a la cobertura de compensación laboral, que se mantiene como única solución. ¡No se permite la doble imposición!

Personas con derecho a beneficios debe hacer el siguiente antes el seguro compañía paga los beneficios:

- Liberar el nombrado asegurado y el seguro compañía de todo responsabilidad Por la lesión o muerte. La liberación debe ser por escrito.
- Transferir su derechos de recuperación de otros OMS podría ser responsable para la lesión o muerte a la compañía de seguros.
- Cooperar con el seguro compañía y hacer todo necesario a ayuda Hace valer sus derechos de recuperación frente a otros.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El deber de la compañía de seguros bajo este endoso termina inmediatamente cuando la persona OMS es con derecho a estos seguro beneficios falla a hacer el comportamiento arriba o cuando esa persona reclama daños y perjuicios al asegurado nombrado o a la compañía por la lesión o muerte.

Ejemplo: Mateo es herido mientras laboral en a remolcar bote. Su empleador tiene adquirió el endoso de cobertura marítima de compensación voluntaria, por lo que la compañía de seguros se comunica con él y le explica los beneficios disponibles pero también le explica sus obligaciones y los derechos a los que debe renunciar.

Guión 1: Mateo acepta el beneficios. Él señales el lanzamientos y es pronto capaz volver al trabajo.

Guión 2: Después el discusión con el seguro compañía, él negociaciones con un abogado que explica cuánto más podría recibir por su lesión debido a los límites disponibles bajo la Ley Jones A Matthew le gusta el caso que se le presenta, por lo que se niega a firmar los descargos y, en su lugar, espera a que el caso avance a través de la investigación, el acuerdo y un posible juicio con jurado.

E. Recuperación de otros

Si la compañía de seguros recupera de otros, se queda con una cantidad igual a sus gastos de el recuperación y el beneficios él pagado. Él entonces paga el balance a el Persona con derecho a él. De igual manera, si la persona con derecho a los beneficios de este seguro recupera la indemnización de otros, deberá reembolsar a la compañía las prestaciones que esta le haya pagado previamente.

Cronograma

Cronograma entradas consistir de la siguiente:

- Uno o más buques debe ser listado bajo el título Empleados. Solo Están cubiertos el capitán y los miembros de la tripulación del o los buques enumerados.
- El Estado cuyos trabajadores ley de compensación es Para aplicar debe ser listado al lado del buque para cual él es a aplicar. Cuando más que uno buque es listado, más que uno El estado puede estar incluido.
- A descripción de el trabajar debe ser entró. El descripción debe ser Completo porque solo se cubre el empleo necesario para este trabajo.

WC 00 02 04–Limitado Marítimo Endoso de cobertura

Este aprobación es usado cuando alguno de a no marítimo del empleador trabajadores Los empleados realizan parte de su trabajo en un buque y, por lo tanto, podrían quedar excluidos según WC 00 00 00 C con base en la Exclusión C. 10. A Un buen ejemplo es un carpintero o un proveedor de catering que trabaja ocasionalmente en un barco.

Parte Dos - Seguro de Responsabilidad Civil Patronal, C. La exclusión 10 se elimina cuando se adjunta este endoso, pero dicha eliminación es condicional. Se elimina solo cuando los empleados cuyo nómina de sueldos quería ser incluido en el programado códigos y Las clasificaciones realizan el trabajo.

Ejemplo: De Jerry Sándwich comercio ofertas entrega servicio. Su comercio es situado en el Muelle, por lo que sus empleados suelen realizar entregas a los trabajadores de los buques atracados. Para evitar una posible denegación de cobertura, Jerry solicita que se adjunte este endoso. Indica únicamente la clasificación y el código de sus conductores de reparto.

TERRITORIO DE COBERTURA

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Cobertura bajo el Jones Acto se aplica cuando el barco o buque es sujeto a Derecho marítimo o jurisdicción. Esto significa que solo aplica cuando el buque o embarcación se encuentra en aguas navegables. Las aguas navegables se consideran cuerpos de agua que proporcionan una ruta continua que facilita el comercio interestatal o internacional.

WC 00 00 00 V—La póliza de seguro de compensación laboral y responsabilidad del empleador proporciona cobertura cuando a buque es no en aguas descrito arriba y hace no Se rigen por el derecho marítimo o marítimo. En esos casos, la embarcación suele estar sujeta a las leyes, estatutos y reglamentos de compensación laboral del estado en cuestión.

MÁS QUE UNO JURISDICCIÓN

Ocasionalmente surgen situaciones en las que los deberes de un trabajador son tales que es difícil determinar si la compensación de los trabajadores estatales, USL&HWCA o Jones Se aplica cobertura de la Ley. En aquellos casos, el obrero puede no recuperar bajo ambos estado y federal leyes o en virtud de dos o más leyes federales. Cualquier premio otorgado se compensa con cualquier otra compensación ya otorgada o recibida.

CONCLUSIÓN

El Jones Acto proporciona financiero beneficios a ambos el empleador y el empleado. Él ha brindado un salvavidas a muchos marineros lesionados en sus trabajos de veleros. Desafortunadamente, debido a los muy lucrativos beneficios disponibles y a la La complejidad de la ley también ha generado numerosas demandas, a pesar de las mejores intenciones de la ley original.

- El nombrado asegurado responsabilidad para lesión o daño en el tiempo período cuando a El vehículo terrestre o remolque transporta el yate cubierto.

Ejemplo: El Clásico Cascarrabias estaba siendo transportado en un remolque desde Muskegon, Michigan, hasta Superior, Wisconsin. Las cadenas que lo sujetaban se rompieron por la excesiva presión. cepa cuando torneado a curva. El yate se deslizó apagado y aterrizado en el autopista, causando a varios coches accidente múltiple, a pocos menor lesiones y a todo el día tráfico demora. Se presentaron demandas por separado contra la empresa de transporte y Fred Finkelstein, pero su compañía de seguros negó la cobertura debido a esta exclusión.

- Lesión o daño eso cualquier asegurado persona pretende o espera
- Responsabilidad eso el nombrado asegurado asume bajo cualquier contrato o acuerdo

Nota: Este medio eso incluso escrito contratos involucrando muelle alquiler o Se excluyen los acuerdos de indemnización relacionados con el almacenamiento de buques.

- Multas o sanciones cualquier gubernamental entidad impone en el nombrado asegurado

2. Médico Pagos

a. Cobertura

La compañía de seguros paga los gastos médicos necesarios derivados de lesiones corporales causadas por un accidente. Estos gastos deben incurrirse dentro del año posterior al accidente. En términos muy inusuales, los gastos médicos que aún no se han incurrido, pero que... considerado a ser médicamente necesario en a futuro fecha son también cubierto como largo

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

como Esa fecha futura está dentro del marco temporal de un año.

El accidente debe surgir de la propiedad, mantenimiento, uso, operación, carga, descarga, embarque, baja o partida de a cubierto yate. Él también paga gastos similares como resultado de la participación en actividades en aguas superficiales como esquí acuático o aquaplaning, pero solo cuando comiencen desde el yate cubierto.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

b. Exclusiones

Este cobertura hace no aplicar a:

- Cualquier persona cubierto bajo cualquier federal o estado trabajadores compensación ley o acto
- El nombrado asegurado empleados
- Intrusos
- Personas herido resultante de o en conexión con ser remolcado en o en a dispositivo destinado al vuelo

Ejemplos son parasailing o esquí de cometa

c. Prueba de Requisitos de pérdida

El seguro compañía requiere a completo jurado prueba de pérdida de el herido Persona que presenta una reclamación bajo esta cobertura o una persona que actúa en su nombre. Debe incluir:

- Información en cada servicio proveedor OMS realizado cubierto servicios, incluyendo nombres y direcciones
- El fechas de el servicios proporcionó y el naturaleza y medida de el servicio prestado
- Detallado declaraciones de cargos, indicando cantidades ya pagado

El seguro compañía debe recibir el prueba de pérdida como pronto como razonablemente posible después de prestados los servicios.

d. Adicional Requisitos

Toda persona que presente una reclamación bajo la cobertura de Pagos Médicos debe someterse a exámenes físicos realizados por los médicos seleccionados por la compañía de seguros. Sin embargo, las solicitudes de dichos exámenes deben ser razonables y la compañía de seguros debe cubrir el costo. de el examen(es). El herido persona debe también proporcionar pertinente médico informes y registros o dar permiso a la compañía de seguros para obtenerlos.

e. Límite de responsabilidad

El Límite de Pagos Médicos del Seguro en las declaraciones es responsabilidad de la compañía de seguros. total responsabilidad para todo médico gastos pagado a uno persona para corporal lesión como resultado de un accidente.

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

f. Admisión de responsabilidad

Pagos hecho bajo este cobertura son no un admisión de responsabilidad por el asegurado nombrado o la compañía de seguros.

3. Estibadores y Puerto trabajadores Compensación

La compañía de seguros paga la responsabilidad del asegurado nombrado como propietario del yate cubierto según el Federal Estibadores y Puerto trabajadores Compensación Acto. Este se aplica Solo cuando se proporcione cobertura según el párrafo 1 del seguro de responsabilidad civil. El pago por pérdidas no excederá lo exigido por la ley.

4. Sin seguro o Seguro insuficiente Canotíé Seguro

a. Cobertura

Existen embarcaciones sin seguro o con seguro insuficiente, al igual que vehículos de motor sin seguro o con seguro insuficiente, y esta cobertura reconoce este hecho. La compañía de seguros paga todos los daños compensatorios que una persona cubierta tiene derecho a recuperar legalmente. de un sin seguro o subasegurado barco dueño o operador porque de lesiones corporales a una persona lesionada que estaba en el yate del asegurado nombrado cuando dichas lesiones surgen de la propiedad, mantenimiento o uso de una embarcación no asegurada o con seguro insuficiente.

b. Exclusiones

Este cobertura hace no aplicar:

- A reclamos establecido sin el seguro de la empresa escrito consentir
- Si a gubernamental entidad posee el buque no asegurado
- Si el sin seguro o subasegurado buque es propiedad por el asegurado nombrado .
- Si el sin seguro o subasegurado buque es amueblado a el nombrado asegurado o cualquier otro asegurado para su uso habitual
- Dónde el físico evidencia hace no apoyo el reclamos eso el El yate del asegurado nombrado fue en realidad chocado por una embarcación no asegurada o con seguro insuficiente.
- A el directo o indirecto beneficio de cualquier seguro compañía o autoasegurador bajo cualquier ley o ley de compensación federal o estatal

c. Límite de responsabilidad

El mayoría el seguro compañía paga es el Sin seguro o Seguro insuficiente Canotíé Límite De responsabilidad en las declaraciones. Este límite se aplica independientemente del tipo de gasto, el número de personas lesionadas, las reclamaciones presentadas o el número de embarcaciones involucradas en un accidente o en una serie de accidentes derivados del mismo suceso.

D. GENERAL CONDICIONES

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Estas condiciones de esta sección también incluyen exclusiones. Es importante leer todas las exclusiones con cuidado.

1. Quiebra

El seguro de esta compañía no libera a la compañía de sus obligaciones si un asegurado se convierte en quiebra o insolvente.

2. Cancelación

a. El nombrado asegurado puede cancelar en cualquier tiempo por regresando el póliza a la compañía de seguros y avisarle por escrito de la fecha en que la cancelación se hará efectiva.

b. La compañía de seguros puede cancelar mediante notificación por escrito al asegurado designado al menos 30 días antes de la fecha de entrada en vigor de la cancelación. Sin embargo, el plazo de notificación es de 10 días si la cancelación se debe a la falta de pago de la prima. La compañía puede entregar la notificación al asegurado designado o enviarla por correo a su último domicilio conocido. envíe DIRECCIÓN. Si el correo el aviso, prueba de envío es suficiente prueba de aviso.

c. Devolver de primera calidad es calculado en a pro rata base si el seguro de esta compañía cancela. Se calcula al 90 % a prorrata si el asegurado nombrado cancela.

Nota: Allí puede ser múltiple nombrados asegurados pero esta sección hace no DIRECCIÓN cual del asegurado nombrado tiene derecho a solicitar la cancelación y a quién debe enviarse por correo el aviso de cancelación.

3. Cambios

Todo acuerdo entre el nombrado asegurado y el seguro de esta compañía son. Esta póliza contiene información que no puede modificarse. Las únicas excepciones son los endosos emitidos por la compañía de seguros. La compañía ajusta la prima en la fecha de entrada en vigor del cambio en los casos que impliquen un ajuste de prima.

4. Ocultación, Tergiversación o Fraude

Esta es una condición inusual. En la mayoría de las pólizas, la ocultación, la tergiversación o el fraude por parte de... cualquier asegurado que vacía la cobertura. Bajo esta condición, semejante acción en el parte de El asegurado designado sufrirá una pérdida impaga. Sin embargo, la póliza permanece intacta.

Además, semejante comportamiento por un asegurado (no el nombrado asegurado) hacer no impacto a pérdida. Esto significa que un niño o un familiar podría no divulgar información sin que esto afecte la cobertura.

5. Dishonesto, Ilegal o Intencional Hechos

Nota: Este es a común exclusión y entonces él es inusual a ver él como una condición.

Cobertura hace no aplicar a cualquier pérdida, lesión, daño o gastos causado por Acción dishonesta, ilegal o intencional realizada por cualquier persona a quien se le hayan confiado bienes amparados. Esta condición se aplica independientemente de si un tribunal penal condena o no a dichas personas .

Nota: Daño causado por el nombrado asegurado deliberado acto es excluidos bajo el Exclusión de cobertura de propiedad g. Exclusión de responsabilidad (5) cobertura excluida por lesiones o

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

daños esperados o previsto por un asegurado. Esta condición debe trabajar con aquellos dos exclusiones porque no son lo mismo e involucran partes diferentes y acciones diferentes.

6. Relativo a la navegación Límites y Bandeja Período

Los límites de navegación o el período de inactividad en las declaraciones pueden ser violados por un evento más allá de el control del asegurado nombrado. En eso caso, cobertura permanece vigente Solo si el asegurado notifica el incumplimiento por escrito a la compañía aseguradora dentro de los 10 días posteriores al mismo. El asegurado deberá pagar cualquier prima adicional que la compañía pueda requerir. Sin embargo, la cobertura no aplica si el asegurado lo hace voluntariamente. infracciones el Relativo a la navegación Límites o Bandeja Período sin previo aviso a y aprobación por escrito de la compañía de seguros.

Nota: Este política hace no explicar qué constituye a relativo a la navegación límite o bandeja incumplimiento del período

7. Política Período

La compañía de seguros sólo paga las pérdidas cubiertas que ocurran durante el período de la póliza. Sin embargo, cubierto yates en el curso de navegación cuando este política expiran son cubierto hasta ellos llegar en el próximo puerto y son sin peligro amarrado para 24 horas. El nombrado asegurado debe informar el seguro compañía eso el vencimiento era extendido y pagar cualquier prima adicional requerida.

Ejemplo: El Clásico Cascarrabias sale al mar para un crucero vacacional de tres semanas. Sin embargo, su póliza de seguro vence a mitad del viaje. Fred Finkelstein de repente... recuerda este en su forma afuera y llamadas su agente. El agente, en doblar, notifica a la compañía de seguros y ésta extiende la póliza hasta que el Cascarrabias Clásico regrese del viaje.

8. De primera calidad

El primero nombrado asegurado en el declaraciones paga todo primas y también recibe cualquier prima de devolución que pague la compañía de seguros.

9. Carreras

Nota: Este es a común exclusión pero, en este política, él es listado como a condición.

Cobertura hace no aplicar a pérdida, lesión, daño o gastos surgiendo de o durante cualquier carrera o prueba de velocidad.

Este limitación hace no aplicar a veleros o previsto registrar eventos.

Nota: A El evento de registro previsto es un concurso en el que cada capitán intenta proporcionar el mejor estimar del tiempo que tardará su embarcación para navegar un especificado curso. El recorrido se publica en las instrucciones de la regata emitidas por el club anfitrión varias semanas antes de la competición. Generalmente consta de cuatro o más etapas que suman unas 25 millas. Antes de la competición, los patrones... doblar en registros previstos eso especificar el tiempo ellos Se espera usarlo en cada pierna. de el curso. A mantener integridad, No relojes o cronometraje dispositivos son Permitido en el barco durante el evento. A medida que se pasa cada marca, el observador registra el tiempo en el registro real. Una vez finalizado el recorrido, el Comité de Regatas calcula el porcentaje de error. entre el previsto y registros reales para cada barco. El capitán El que tenga el menor error será entonces declarado ganador.

10. Transferir de Interés

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

Esta cobertura termina cuando el bien cubierto o esta póliza se vende, cede, transfiere o prometido a menos que el seguro compañía está de acuerdo y da es consentimiento por escrito para la transferencia.

11. Ampliado Cobertura

Cualquier política revisión poner en efecto durante el política término eso amplía cobertura A esta póliza no se aplica ningún cargo de prima adicional.

Nota: Este es el mismo como el "Liberalización Cláusula" en otro cobertura formularios y políticas.

12. No Beneficio a otros

Este seguro hace no beneficio cualquier fiesta teniendo custodia de el cubierto propiedad.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

E. CONDICIONES DE PÉRDIDA

1. Su Deberes después Pérdida

El nombrado asegurado debe hacer cierto cosas siguiente un accidente, pérdida, daño o gastos que involucren propiedad cubierta.

a. La propiedad cubierta debe protegerse contra daños adicionales. La compañía de seguros reembolsa razonable gastos el nombrado asegurado incurre a recuperar el propiedad y protegerlo de cualquier daño adicional. Los pagos realizados para recuperar o proteger la propiedad dañada se suman a cualquier otro pago que la compañía realice por pérdidas cubiertas, pero el mayoría pagado para el recuperación y protección es el límite de seguro eso se aplica a esa propiedad.

b. El nombrado asegurado debe mantener preciso archivos de reparar gastos.

c. El nombrado asegurado debe dar inmediato aviso de a pérdida a el seguro compañía o Su agente. El aviso debe incluir la hora, el lugar y los detalles de la pérdida, así como los nombres y direcciones de todos los testigos conocidos. Además, se debe notificar a la agencia policial correspondiente si la propiedad es robada o vandalizada.

2. Abandono

No propiedad de cualquier amable poder ser abandonado a el seguro compañía.

Nota: El seguro compañía puede aceptar a aceptar abandonado propiedad. Si él hace, Lo hace por escrito.

3. Prueba de Pérdida

El asegurado nombrado debe enviar un comprobante de pérdida firmado y juramentado a la compañía de seguros como pronto como posible después recepción el de la empresa escrito pedido a hacer entonces. El prueba de pérdida debe presentar los hechos de la pérdida basándose en el mejor conocimiento del asegurado nombrado y creencia. El seguro compañía tiene el bien a requerir el nombrado asegurado a someterse a un examen bajo juramento.

4. Afirmar o Traje Contra Tú

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

El nombrado asegurado debe inmediatamente enviar avisos, demandas, citaciones y otro proceso papeles eso relatar a el accidente a el seguro compañía. Porque La compañía luego paga los costos resultantes del proceso y tiene la opción de nombrar al abogado o abogados para representar al asegurado nombrado.

Nota: Un importante característica de este condición es eso pagos el seguro Los pagos que la compañía realiza para la defensa legal del asegurado se suman a los pagos que realiza bajo la cobertura por reclamaciones de responsabilidad civil contra él. Al no haber un monto establecido, los costos de defensa son técnicamente ilimitados.

5. Asistencia y Cooperación

Personas haciendo reclamos tener cierto obligaciones. Deben :

- a. Cooperar con el seguro compañía como él investiga, se asienta o defiende reclamos o demandas interpuestas en virtud de esta póliza
- b. Asistir el compañía en haciendo cumplir cualquier bien de contribución o indemnidad contra cualquier parte que pueda ser responsable ante cualquier persona cubierta
- c. Dejar el seguro compañía inspeccionar y evaluar todo dañado propiedad antes él se repara o se elimina

Nota: Este condición obviamente hace no aplicar a propiedad eso era robado o es de lo contrario irre recuperable.

- d. Proporcionar adecuado escrito autorización habilitante el seguro compañía a Obtener archivos médicos y cualquier registro pertinente o relacionado
- e. Entregar a físico exámenes por médicos el seguro compañía selecciona Tan a menudo como sea razonablemente necesario y en los horarios y lugares designados
- f. Obtener el seguro de la empresa previo escrito consentir antes asumiendo cualquier obligación o aceptando culpa o responsabilidad.

g. Obtener el seguro de la empresa previo escrito consentir antes incurriendo gastos En nombre de la empresa. No se requiere consentimiento por escrito para gastos médicos según el párrafo C.2. Pagos médicos ni para gastos realizados para proteger los bienes cubiertos de pérdidas adicionales según el párrafo E.1. Sus obligaciones. Después de la pérdida.

Nota editorial: Esta condición crea obligaciones para personas que no tengan relación a el seguro contrato. Este medio él puede ser difícil a hacer cumplir y que pudieran resultar en detrimento del asegurado nombrado.

6. Pago de Pérdida

La compañía de seguros paga o compensa las pérdidas cubiertas dentro de los 30 días posteriores a que alcanza un acuerdo con el nombrado asegurado, a final juicio es entró, o Se presenta un laudo de valoración.

El seguro compañía hace no pagar cualquier parte de a pérdida eso otros pagado o hecho Bien, porque esto es una cobertura de indemnización.

7. Nuestro Bien a Recuperación

WATERCRAFT (YACHT) POLICY

a. Subrogación

Cualquier fiesta cuyo pérdidas son pagado para por el seguro compañía debe renunciar es Derecho de recuperación contra terceros a la compañía de seguros. El importe se limita al monto pagado por la compañía de seguros. Dicha parte debe hacer todo lo necesario para garantizar dichos derechos y no debe hacer nada, después de una pérdida, que los menoscabe.

b. Recuperaciones o salvamento

Recuperación o salvar en a pérdida se acumula exclusivamente a el seguro de la empresa beneficio hasta el monto pagado.

Nota: Allá es No mencionar como a recuperación gastos, deducibles pagado por el asegurado o si el asegurado nombrado tiene la opción de recibir la recuperación a cambio de la devolución del pago de la pérdida.

8. Legal Acción Contra nosotros

Antes cualquier legal acción poder ser trajo contra el seguro compañía, todo Las disposiciones de la política deben haberse cumplido.

La compañía de seguros no podrá interponer ninguna acción contra el asegurado. Además, no se podrá interponer ninguna acción contra la compañía de seguros hasta que se cumplan las obligaciones del asegurado. tener estado determinado por a final juicio o un acuerdo el Compañía de seguros firmada bajo las Coberturas C.1. Seguro de Responsabilidad Civil y C.3. Compensación a Trabajadores Marítimos y Portuarios.

9. Otro Seguro

a. Sección B. Coberturas de propiedad

Si otro seguro cobertura se aplica a a cubierto pérdida, el seguro compañía paga sólo la proporción de la pérdida que su límite de seguro soporta con respecto al monto total del seguro que se aplica, sea o no cobrable el otro seguro.

b. Sección DO. Responsabilidad Coberturas

Este seguro cobertura es exceso encima cualquier otro válido y coleccionable seguro excepto el seguro que se aplique específicamente como exceso sobre este seguro.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

APROBACIONES

ISO no ofrece ninguna recomendación específica para el uso exclusivo con la Cobertura de Yates Forma. ISO tiene desarrollado una forma eso poder ser usado a responder a situaciones específicas .

Yo soy 99 19–Adicional Cubierto Propiedad

Este endoso se puede utilizar para incluir cobertura para tipos de propiedad que normalmente están excluidos. o no cubierto, semejante como hidrociclos , chorro esquís, parasailing, colgar planeadores, combustible, alimentos, bebidas y electrónica.

SUSCRIPCIÓN CONSIDERACIONES

La suscripción de seguros de yates implica analizar una amplia gama de propiedades que se pueden cubrir, como el yate en sí (comúnmente llamado casco), los motores, las velas, la maquinaria, el equipo, bote remolques, y personal efectos. En suma a Corporal Lesión y Cobertura de responsabilidad por daños a la propiedad, el seguro de responsabilidad también incluye cobertura para pagos médicos, compensación de trabajadores portuarios y portuarios y coberturas para navegantes sin seguro o con seguro insuficiente.

Se debe considerar el año de construcción, el fabricante y el modelo de la embarcación y su motor o motores. El buque longitud, peso, estilo, casco Se debe examinar el material, el valor y el límite del seguro, así como el tipo de motor (intraborda, intraborda/fueraborda o fueraborda), la potencia, la velocidad máxima y el tipo de combustible. Las embarcaciones más antiguas deben ser aseguradas con mayor cuidado. A Un perito marítimo autorizado debe inspeccionar el yate periódicamente para determinar eso es condición es sonido, eso él es en buen estado para navegar, y eso él es no sujeto a cualquier limitación operativa o calificaciones. En todo casos, el yate debe ser operado solamente para el propósito para el cual fue diseñado y no debe utilizarse para ninguna actividad que exceda sus capacidades.

En la misma línea, la potencia máxima del motor no debe exceder la indicada por el fabricante del yate. máximo operante caballo de fuerza. Velocidad es a relativo asunto. Yates que los esquiadores de remolque necesitarán más velocidad que los que se dedican a la navegación de placer o a la pesca. Una cosa muy importante a tener en cuenta es que los barcos más rápidos tienen más probabilidades de ser robados.

Considere el combustible utilizado. El combustible diésel es menos volátil que la gasolina, por lo que los yates a gasolina... son más susceptibles a pérdidas por incendio. El equipo debe ser adecuado al tipo del tipo de buque involucrado y cómo se utiliza. A pequeño velero que opera en grandes lagos interiores o cuerpos de agua no necesita mucho del equipo que se encuentra en las embarcaciones a motor que operan en el océano Bueno lejos de costa. El tipo de navegación equipo debe Se deben examinar. Esto incluye sistemas de posicionamiento global por satélite (GPS), plotters, ecosonda, radares y otros equipos de navegación. Los extintores, los sistemas automáticos de extinción de incendios, los detectores de humo y los detectores de monóxido de carbono son muy importantes. para motorizado artesanía. Todo equipo de navegación y protector dispositivos Deben inspeccionarse y probarse periódicamente.

La experiencia del operador es extremadamente importante. Debido a que muchas de las características de la operación... a motor vehículo también aplicar a buque operadores, a Motor Vehículo Informe (MVR) es una buena primer paso a Obtenga información sobre las habilidades de un operador y experiencia. Lo mismo Esta línea de pensamiento se aplica a los operadores jóvenes. Se debe animar a los operadores a realizar cursos de instrucción operativa reconocidos antes de operar el yate.

Todo operadores debería ser en motivado a llevar avanzado cursos dependiente en el tamaño

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

de el yate. Pagado capitanes y tripulaciones son favorecido encima individual operadores en casi todos los casos.

Navegación área es a significativo consideración. Mientras convencional sabiduría sugiere que los vasos en interior aguas son más deseable, mantener en mente eso ellos puede ser expuesto para el tráfico de barcazas, la congestión y los árboles y tocones submarinos en lagos y embalses artificiales, además de los problemas de navegación ordinarios.

Independientemente del cuerpo de agua, las embarcaciones más pequeñas deben operar relativamente cerca de la costa y sólo las embarcaciones más grandes con operadores, capitanes o tripulaciones experimentados y amplio equipo de navegación y protección nunca deben alejarse a más de 15 millas de la costa.

El período de almacenamiento y las instalaciones de almacenamiento deben Debe examinarse cuidadosamente. Algunos buques en ciertas zonas pueden operar todo el año. Otros, como los que operan en aguas septentrionales, permanecen amarrados, principalmente durante los meses de invierno. El período de amarre debe ser acorde con las condiciones climáticas y hídricas. El amarre puede realizarse en tierra o en el agua, siendo preferible el almacenamiento en tierra. El amarre en el agua suele requerir un sistema de descongelación. o otro medio Para mantener el agua de congelación y dañar el casco. En En cualquier caso, alguno grado de preparación para el invierno el buque puede ser requerido. A calificado Un profesional siempre debe hacer esto y hacerlo en un puerto deportivo o una instalación similar.

Tierra tránsito es un importante consideración. Muchos yates son emocionado por tierra de puerto El transporte se realiza según el lugar de residencia y vacaciones del propietario. El asegurado puede transportar el vehículo o contratar a otra persona para que lo haga. El tamaño del yate es uno de los factores más importantes, junto con la experiencia de la persona o entidad que lo transporta, la distancia terrestre entre puertos y la frecuencia del transporte.

Pérdida experiencia es muy importante. En el menos cinco años es privilegiado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Todo sobre lo personal Interior Política Marina

Este política poder ser usado a cronograma personal propiedad elementos eso puede ser limitado o difíciles de cubrir adecuadamente bajo la Cobertura C – Cobertura de Propiedad Personal.

Este libro electrónico cubre todo lo que los agentes de seguros necesitan saber sobre cómo asegurar artículos de propiedad personal que pueden ser limitados o difíciles de cubrir adecuadamente bajo la Cobertura C - Cobertura de propiedad personal, incluidos diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y las mejores prácticas para ración clientela elegir el bien política. Él quería ser a valioso Recurso para agentes que buscan ampliar sus conocimientos y brindar un mejor servicio a sus clientes en el mercado de seguros para embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 preguntas de opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música, memes y efectos de sonido).

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Descripción general De el ISO Personal Interior Marina Programa

Interior marina cobertura es uno de el más antiguo formularios de seguro. Personal Interior Los seguros marinos (PIM) aseguran clases de propiedad personal que tienen varias características.

En primer lugar, dicha propiedad está sujeta a una cobertura mínima (o nula) bajo un seguro de propietario no endosado. política. Segundo, el propiedad tiene muy alto valor, particularmente en En proporción a su tamaño. Los bienes que habitualmente están cubiertos por PIM son muy vulnerables a pérdidas o destrucción, son un blanco frecuente de ladrones y, por último, tienen mayor probabilidad de ser objeto de reclamaciones fraudulentas.

El Seguro Servicios Oficina (ISO) Personal Interior Marina Programa incluye a Variedad de pólizas diseñadas para proporcionar distintos niveles de cobertura por pérdida física directa de propiedad personal.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY



POLÍTICA CONSTRUCCIÓN

ISO Personal Interior Marina cobertura es proporcionó por emisor el siguiente:

- Aplicable Aseguradora Declaraciones

ISO PERSONAL INTERIOR MARINA FORMA DECLARACIONES PÁGINA

ISO proporciona consultivo declaraciones para este cobertura. Seguro transportistas poder usar las formas en parte o en su totalidad.

P.M DS 01–Interior Marina Declaraciones de política

El siguiente información es desplegado en el Declaraciones:

- Política número

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

- El nombre y DIRECCIÓN de el asegurador (con o sin a logotipo de la empresa)
- Nombre y envío DIRECCIÓN de el asegurado
- Residencia ubicación pero solo cuando diferente de el Dirección de envío
- Política período incluido eficaz y vencimiento fecha con mes, día, y año, así como la hora del día
- Deducible, este requiere eso el propiedad clase y deducible tipo debe ser ingresado
- Acuerdo de seguro
- Pagado y entrega de primera calidad información
- A listado de todo cobertura regiones y respaldos eso son parte de el política Se debe proporcionar al inicio.
- DIRECCIÓN de otro ubicación dónde propiedad (bien letras) puede ser almacenado
- Pérdida pagadero información

Nota: Este es particularmente importante porque cancelación y no renovación avisos Debe enviarse por correo a cualquier pérdida pagadera.

- Contrafirma

Opcional Coberturas

Este sección notas opciones eso poder ser seleccionado para diferente clases de propiedad .

- Bien Letras
- o Cobertura de rotura
- o Exclusión de tormenta de viento , huracán o tornado daño en ubicaciones listadas
- Joyas
- o Bóveda Restricción y Crédito
- o Adicional Persona Asegurado Para Anillo
- Instrumentos musicales
- o Nombrado Peligros Cobertura (Musical Instrumentos)
- o Cobertura eso permisos alguno actuación cobertura
- Sellos y Monedas
- o Bóveda Restricción y Crédito
- Personal Efectos
- o Excluir cobertura contra robo
- o Propiedad cubierto mientras en el domicilio
- o Cobertura cuando propiedad es en a casa rodante

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

- o Añadiendo a descrito persona como un asegurado
 - Fuera de borda Motores y barcos
- o Cobertura para remolque
- o Recuperación costos cobertura
- o Aumentó propiedad responsabilidad por daños
 - Motorizado Vehículos para Minusválido Persona
- o Cobertura para emergencia refacción
- o Aumentó propiedad responsabilidad por daños
 - Motorizado Suelo Mantenimiento Vehículos
- o Extensión para a limitado cantidad de negocio usar
- o Aumentó propiedad responsabilidad por daños
 - Motorizado Golf Carritos
 - o Aumentó propiedad responsabilidad por daños
 - Motorizado Motos de nieve
 - o Aumento de los límites de responsabilidad por daños a la propiedad Otros clases y cobertura cambios poder ser agregado.
 - Disposiciones comunes

P.M 00 01–Común Disposiciones de la póliza

El Programa ISO Personal Inland Marine ofrece cobertura de manera independiente para una variedad de bienes personales que, cuando se poseen en un volumen suficiente, no están adecuadamente protegidos. por básico Residencial políticas. Específicamente, el programa consiste de políticas que protegen lo siguiente:

- Joyas
- Pieles (incluido ribeteado de piel elementos)
- Bien letras
- Colecciones de sellos
- Acuñar colecciones
- Cubiertos
- bicicletas
- instrumentos musicales
- Cámaras
- Golfistas equipo

Naturalmente, algunos aspectos de estas pólizas difieren según la clase de propiedad aplicable. Sin embargo, otros aspectos son idénticos. En lugar de repetir el lenguaje en cada cobertura, forma, ISO programa construye completo cobertura por requiriendo el adjunto del Formulario PM 00 01–Disposiciones de Política Común.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

ANÁLISIS DE PROVISIONES

A. Acuerdo

Bajo esta disposición, el seguro transportador está de acuerdo a proporcionar protección como descrito en las siguientes páginas de políticas. Esto se hace a cambio de que el asegurado designado pague la prima de la póliza. Y cumpliendo con las disposiciones de política requeridas.

Nota : El nombrado asegurado tiene a encontrarse AMBOS condiciones en orden a calificar para cobertura.

B. Definiciones

1. Esta parte del formulario define los términos que son fundamentales para comprender cómo responde a cobertura situaciones. El siguiente son el definido términos eso, A lo largo de la política, aparecen entre comillas:

a. "Tú" y "su"

Estos son usado en el política a referirse a el "nombrado asegurado" eso aparece en el declaraciones de la política. "Tú" y "su" también extender a el nombrado asegurado cónyuge, pero solo si él o ella vive en el mismo hogar .

b. " Nosotros", "a nosotros" y "nuestro"

Estos tres términos son usado como referencias a el compañía siempre que el interior cobertura marina .

2. El Común Provisiones forma también marcas usar de el siguiente, definido término: asegurado - El formulario de Disposiciones Comunes considera como asegurados a todos los siguientes :

- Tú y su cónyuge (referirse a separado definición)
- Los familiares del asegurado nombrado más los familiares del cónyuge del asegurado nombrado, pero sólo cuando dichos familiares sean considerados residentes del asegurado nombrado. familiar (significado parientes OMS vivir en el asegurado ubicación con el asegurado nombrado)

Importante: El formulario aclara cómo interpretar la frase "un asegurado". Cuando esa frase es usado en el política, él se refiere a cualquiera uno o más asegurados, como definido por la forma.

C. Exclusiones

Allá es No seguro protección para cualquiera directo o indirecto pérdida eso es pendiente a cualquier de Las causas de pérdida que aparecen en esta sección del formulario. Se excluye la pérdida:

- a pesar de todo de cualquier otro causa o evento contribuyendo simultáneamente o en cualquier secuencia hasta la pérdida, y
- a pesar de todo de si el daño es localizado o generalizado.

1. Guerra

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Guerra es considerado a incluir cualquier de el siguiente y cualquier consecuencia de cualquier de la siguiente:

- Guerra
- no declarado guerra
- civil guerra
- belicoso acto por militar fuerza o rebelión de personal
- revolución
- insurrección
- destrucción, convulsión o usar para a propósito militar

Incluso si a nuclear evento es completamente accidental, descargar de a nuclear arma voluntad ser tratado como un acto bélico.

2. Nuclear Peligro

Este se refiere a la siguiente:

- Nuclear reacción
- Radiación
- Radioactivo contaminación

Este exclusión se aplica a pesar de todo de el incidente ser revisado y No asunto cómo El evento es causado. Cualquier consecuencia de un riesgo nuclear también se considera un riesgo nuclear.

Pérdidas creado o involucrando a nuclear peligro son no considerado a ser a fuego, explosión o pérdida por humo, incluso cuando estos tres riesgos estén incluidos dentro de aquellos riesgos que, de otro modo, estarían asegurados.

Esta póliza no responde por pérdidas que involucren: peligro nuclear directo o indirecto . Sin embargo, un excepción existe entonces eso fuego daño eso directamente surge de el El riesgo nuclear está cubierto.

3. Gubernamental Acción

El política hace no permitir cobertura para propiedad cual es destruido o incautado bajo Las órdenes de cualquier unidad gubernamental o autoridad pública. Existe una excepción muy importante relacionada con esta exclusión. Si la acción u orden gubernamental está relacionada con un incendio o la prevención de su propagación, cualquier pérdida causada por el incendio es elegible para cobertura, siempre que el incendio estuviera cubierto por la póliza, salvo por esta exclusión.

4. Intencional Pérdida

Esta exclusión se refiere a cualquier pérdida que se deba a cualquier acto intencional de cualquier asegurado. Un intencional acto incluye cualquier acto eso es quiso decir a crear a pérdida. Cualquier conspiración a Cometer tal acto también se considera un acto intencional. La exclusión se aplica incluso a asegurados inocentes (asegurados que no participan en un acto intencional, incluida su planificación).

Añadiendo el referencia a inocente asegurados es a respuesta a decisiones en Varias jurisdicciones que obligaban a las aseguradoras a liquidar ciertas pérdidas intencionales.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Ejemplo: Gerald y Gessie tenían su extensa colección de sellos asegurada por un seguro personal. Formulario de Artículos vigente del 2/3/2023 al 1/3/204. El 7/5/2023, la mayor parte de la colección fue destruida en un incendio. Su compañía de seguros sospechó cuando, durante su investigación, encontró evidencia de que parte de los artículos más valiosos de la colección fueron sustraídos antes del siniestro. Sin embargo, esos artículos estaban incluidos en la póliza de los asegurados. Reclamación. Más tarde descubren que Gerald había provocado el incendio. Se deniega la reclamación en su totalidad, a pesar de que también se demostró que Gessie desconocía el acto intencional de Gerald. Gessie demanda a su compañía de seguros y gana. Sin embargo, en apelación... por el asegurador, el más alto corte normas eso, en conformidad con el intencional provisión por pérdidas, Gessie todavía no es elegible para la cobertura debido al acto intencional de Gerald.

5. Descuido

Esta exclusión excluye la cobertura por cualquier incumplimiento por parte del asegurado de utilizar todos los medios razonables para salvar y preservar la propiedad en el momento del siniestro y después de él. Esta exclusión se ajusta perfectamente a la intención del seguro de cubrir pérdidas accidentales o , en otras palabras, que escapan al control del asegurado. Es lógico excluir el pago por pérdidas eso podría tener estado prevenido por un asegurado tomando cuidado a proteger su o su propiedad.

Recordar, aunque, eso el exclusión es para falla a llevar común, bastante que medidas heroicas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

D. Pérdida Condiciones

1. Pérdida Asentamiento

a. Estándar Pérdida Asentamiento

(1) Programado Propiedad

Este condición se aplica a todo específicamente descrito elementos eso son NO sujeto para su liquidación a un valor convenido.

Nota: Acordado valor se aplica a elementos apareciendo en el cronograma con a doble asterisco ** junto a ellos.

A pesar de todo de el valor eso aparece en el cronograma, cualquier pérdida pago es En realidad se determina según la opción menos costosa entre las siguientes:

(a) Elementos actual dinero valor (mercado valor menos depreciación) eso existe en el tiempo de pérdida

(b) El costo de razonable refacción él quería llevar a restaurar el dañado propiedad a Su condición previa a la pérdida

(c) El cantidad necesario a reemplazar a dañado o pérdida artículo con a artículo sustancialmente idéntico

(d) El seguro límite eso aparece para el perdido o dañado artículo

(2) Recién Propiedad adquirida

Independientemente del valor que aparezca en el cronograma, cualquier pago por pérdida que

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

involucre a personas elegibles, recién adquirido propiedad es de hecho determinado de acuerdo a a el el menos caro entre las siguientes opciones:

- (a) Elementos actual dinero valor (mercado valor menos depreciación) eso existe en el tiempo de pérdida
- (b) El costo de razonable refacción él quería llevar a restaurar el dañado propiedad a Su condición previa a la pérdida
- (c) El cantidad necesario a reemplazar a dañado o pérdida artículo con a artículo sustancialmente idéntico
- (d) El seguro límite eso es aplicable para el clase de propiedad

(3) Pérdida A a Par, Colocar o Regiones

Cuando propiedad eso es parte de a par o colocar (o tiene múltiple regiones) sufre a cubierto En caso de pérdida, la aseguradora puede optar por liquidarla según una de las siguientes bases :

- (a) Reparar o reemplazar cualquier componente eso resultados en regresando el par o colocar a es valor previo a la pérdida
- (b) Pagar el cantidad igual a el par o conjunto antes de la pérdida y post-pérdida actual valor en efectivo
- (c) Pagar un cantidad eso representa el valor del artículo eso tiene sido dañado o perdido.

Ejemplo: El programa de cámaras de Lamie Lenskuva incluye la cobertura de un paquete de lentes personalizado de Perspektuvs Company. El paquete contiene cuatro lentes (un lente de extensión recubierto, un lente gran angular, un lente para primeros planos y un teleobjetivo). El paquete está valorado en \$1,000. Mientras camina, un niño travieso en bicicleta le arrebató la cámara que está... colgante alrededor De Lamie cuello. Lamie remolcadores en el acollador y tirones el cámara Se le escapó de las manos al niño. Sin embargo, este arrancó la lente de extensión de su soporte y, al alejarse pedaleando, la estrelló contra la calle, destruyéndola.

Guión 1: El extensión lente es No diferente que el otro lentes en el colocar. Se fija y se separa independientemente de los demás miembros.

Escenario 2: La lente de extensión es la base del conjunto de lentes. Mientras que la extensión... puede ser usado por sí mismo, todo de el otro lentes puede no ser adjunto a La cámara de Lamie sin colocar primero la lente de extensión.

En la cláusula de Pérdidas por Pares y Juegos, la aseguradora puede considerar las diferentes circunstancias. En el caso 1, la indemnización puede asumir que el valor de la lente de extensión no es mayor que el de las demás partes y liquidar la pérdida en consecuencia, por ejemplo, en \$250 (\$1,000 dividido entre cuatro lentes). Bajo 2, el pérdida a el lente es establecido para \$400 porque el extensión debe Se debe conectar para poder usar las otras tres lentes. El acuerdo tiene en cuenta esta característica.

Ejemplo: Catelún cargas arriba su auto con su cámara engranaje y comienza a cabeza hogar. Ella se detiene como ella oye a "CRUJIDO" bajo uno de su trasero llantas. Catelún obtiene afuera de su coche para investigar y descubre que ha pasado por encima del soporte de la cámara. La montura le permite conectar cámaras a su trípode Stabilizer Modelo 450. Cuando Catelun solicita el reemplazo del trípode de \$300, recibe \$45 para cubrir la pérdida de la montura, una pieza estándar que se puede adquirir en cualquier departamento de cámaras.

Nota: Esta condición **NO** decir si La aseguradora tiene la opción de pagar la opción más

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

económica o la más cara. Sin embargo, sería coherente con otras liquidaciones. provisiones de el política eso un asegurador es probable a seleccionar el el menos Opción cara .

Cuando dicha pérdida involucre bellas artes, el asegurador pagará una cantidad igual al valor de la propiedad. antes de la pérdida valor y voluntad llevar posesión de el existente, restante regiones.

(4) Propiedad recuperada

El asegurado designado y la aseguradora están obligados a informarse mutuamente cuando, tras el pago de una pérdida, se hayan recuperado los bienes involucrados en la reclamación. Lo que sucede a continuación es arriba a el nombrado asegurado. El nombrado asegurado puede permitir el compañía a tener o conservar la propiedad o la propiedad puede ser conservada por (o devuelta a) el asegurado nombrado. Si la propiedad es regresó a el nombrado asegurado, cualquier pago tiene a ser equilibrado a reflejar la condición o valor de el propiedad. En otro palabras, el nombrado asegurado puede tener a devolver parte o la totalidad de cualquier pago por pérdida.

b. Acordado Valor Pérdida Asentamiento – Programado Propiedad Solo

(1) Este condición se aplica a todo específicamente descrito elementos eso son sujeto para su liquidación a un valor convenido.

Nota: Acordado valor se aplica a elementos apareciendo en el cronograma con a doble asterisco ** junto a ellos.

El valor eso aparece en el cronograma, por acuerdo, es el establecido valor eso La aseguradora pagará cualquier artículo perdido o dañado. Si la aseguradora lo solicita, el asegurado está obligado a entregar cualquier bien existente.

(2) Cuando propiedad eso es parte de a par o colocar (o tiene múltiple regiones) sufre a pérdida cubierta, la aseguradora puede optar por liquidarla sobre la siguiente base:

(a) Pagar el programado cantidad cual, como acordado, representa el lleno valor de el artículos (par, conjunto o propiedad de varias partes) que han sido dañados o perdidos.

(b) Después pago, el asegurador en es opción puede llevar posesión de cualquier partes existentes y restantes.

(3) Si, después a pérdida tiene estado pagado, perdido, o robado tiene estado recuperado, el nombrado El asegurado debe entregar la propiedad a la compañía de seguros.

(4) Si el nombrado asegurado quiere el recuperado propiedad atrás, el artículo o elementos puede ser devueltos a un precio negociado entre el asegurado nombrado y el asegurador.

c. No programado Propiedad – Frazada Seguro

(1) Franqueo Estampilla o Raro y Actual Colecciones de monedas

La compañía de seguros está obligada a pagar proporcionalmente las pérdidas de artículos cubiertos por la cobertura general. Pago por pérdida de colecciones de sellos o monedas no programadas. propiedad voluntad ser basado en el porcentaje de actual dinero valor de el perdido o daños a la propiedad en comparación con el importe total general indicado. Sin embargo, el pago proporcional también está sujeto a los siguientes límites de pago:

(a) A máximo de \$1,000 para cualquier no programado acuñar recopilación o

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

(b) A máximo de \$250 para cualquier individual artículo (estampilla o acuñar) o para a soltero estampilla par, tira; hoja, cubierta, marco o tarjeta de serie en bloque.

(2) Cámaras, Bellas Artes, Equipos de Golf, Instrumentos Musicales y Platería seguro compañía es obligado a pagar para pérdidas involucrando cámaras, bien letras,

El equipo de golf, los instrumentos musicales y la platería están cubiertos por una cobertura general de forma proporcional. El pago por la pérdida de estos bienes no incluidos en la lista se basará en el porcentaje del valor real en efectivo de los bienes perdidos o dañados en comparación con el total indicado. frazada cantidad. Sin embargo, el proporcional pago es también sujeto a a máximo de \$500 por cualquier artículo individual.

2. Pérdida Cláusula

Realizar un pago elegible según este formulario por una pérdida determinada (excepto una pérdida total) no reducirá la cantidad de cobertura disponible para pagar Otras pérdidas elegibles que involucran bienes programados. Cuando hay una pérdida total de un artículo, la compañía de seguros lo reembolsará. cualquier aplicable de primera calidad eso tiene no estado ganado. Si el propiedad es reemplazado, cualquier prima de retorno de este tipo tal vez aplicado a la cantidad de de primera calidad debido a la propiedad de reemplazo.

3. Pérdida Pago

a. El seguro compañía voluntad ajustar todo pérdidas con el nombrado asegurado. El La compañía de seguros pagará al asegurado nombrado a menos que otro fiesta tiene ya pagué tal reclamo o alguna otra persona está nombrada en la póliza o tiene derecho legal a recibir el pago.

b. Todo pérdidas voluntad ser pagadero 60 días después el seguro compañía recibe el prueba de pérdida del asegurado designado y después de que ocurra una de las siguientes situaciones:

(1) El seguro compañía alcanza un acuerdo con el asegurado nombrado

(2) Un entrada de final el juicio es entró

(3) El seguro compañía recibe presentación de un evaluación otorgar.

Este condición explica al asegurado que el seguro compañía es solo obligado a tratar con personas OMS tener a válido interés en el pérdida y no con desinteresado terceros como abogados o corredores independientes o especialistas.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

4. Deberes después Pérdida

Esta disposición refuerza la obligación principal del asegurado de cumplir estrictamente con los términos "tomar acción." Él explica eso si un asegurado falla a llevar a cabo el especificado deberes y si Si ese fallo afecta negativamente (perjudica) al asegurador, éste ya no está obligado a proporcionar cobertura. La cooperación del asegurado es fundamental para que una compañía de seguros pueda cumplir con el contrato de seguro.

En caso de a pérdida a cubierto propiedad, el nombrado asegurado, el asegurado buscando La cobertura o un representante de cualquiera de las partes es responsable de:

a. Donación inmediato aviso a el seguro compañía o el seguro agente de la empresa

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

- b. Notificando el adecuado autoridades En caso de pérdida por robo.
- c. Protector el propiedad de más daño.

Si refacción a el propiedad son necesario, el asegurado es requerido a hacer ambos de la siguiente:

- Hacer razonable y necesario refacción a proteger el propiedad
- Mantener un preciso registro de reparar gastos porque mayoría son cubierto bajo La política.

- d. Cooperar con el seguro compañía en el investigación de a afirmar.

Este artículo hechos como un importante recordatorio eso el asegurado debe ser un activo y participante voluntario en el proceso de reclamaciones.

Ejemplo: Los Hardington presentaron una reclamación por 8.000 dólares por instrumentos musicales dañados. Los Stonewall enviaron una lista detallada de los instrumentos, pero nunca permitieron... su seguro compañía a vista el dañado propiedad. Más tarde ellos reclamó que no veían la necesidad de mantener la propiedad tal como estaban Se esperaba que lo reemplazaran con fondos de la aseguradora. Los Hardington presentaron una demanda después de que su aseguradora les negara la cobertura, alegando falta de cooperación.

Ejemplo: Primberly Bellwether se da cuenta de que el collar de esmeraldas que llevaba puesto cuando fue a un crucero con cena el 15 de septiembre Ha desaparecido. Lo busca por toda su casa y luego deja de buscar, pensando que le preguntará al dueño del crucero. Primberly recuerda... El collar que falta cuando su marido le compra un par a juego. pendientes para Navidad. Ella pregunta el propietario del barco Si lo encontró y luego presenta una reclamación. La aseguradora recibe el informe de reclamación un par de días después de su envío. en Enero 29°. El asegurador ballestas en acción, inmediatamente notificando Primordialmente , debido a la demora en reportar el siniestro, su reclamo es denegado.

- e. Preparar un inventario de dañado personal propiedad.

El inventario debe mostrar la cantidad, descripción, valor real en efectivo y monto de la pérdida. El asegurado debería también adjuntar cualquier facturas, ingresos y relacionado documentos eso justificará las cifras reportadas en el inventario.

- f. Como a menudo como es requerido por el seguro compañía; el asegurado debe hacer todo de la siguiente:

- (1) Espectáculo el propiedad dañada
- (2) Proporcionar el seguro compañía con el archivos y documentos eso ellos Solicitarles y permitirles hacer copias
- (3) Entregar a y firmar un examen mientras bajo juramento y sin ser en la presencia de cualquier otro asegurado
- (4) Ayudar a hacer que otras partes relevantes (empleados del hogar, miembros del hogar) o otros) disponible a el asegurador para interrogatorio bajo juramento. Sin embargo, Este requisito sólo sirve para ayudar en un grado razonable.

Esta condición puede parecer excesiva, pero la aseguradora se encuentra en una posición vulnerable. de teniendo a confiar en el asegurado sobre el alcance de el pérdida. El asegurador Se limita a afirmar sus posibilidades de obtener información precisa para investigar una

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

reclamación.

Desafortunadamente, esta condición A menudo se convierte a campo de batalla entre aseguradores y reclamantes. El intereses de asegurados puede tener estado mejor servido si este La condición contenía cierta redacción que obligaba a la aseguradora a ejercer cortesía y razonabilidad al hacer cumplir esta disposición.

(5) El nombrado asegurado debe enviar a el seguro compañía, dentro 90 días después a su solicitud, una prueba firmada y jurada de la pérdida que, según el leal saber y entender del asegurado nombrado, describa lo siguiente:

(a) El tiempo y causa de la pérdida

(b) El interés de todo "asegurados" y todo otros en el aplicable propiedad, incluido Toda la información disponible sobre cualquier gravamen sobre la propiedad.

(c) Otro seguro cual puede cubrir el pérdida

(d) El inventario de dañado personal propiedad descrito en un más temprano parte de esta sección

5. Pérdida Pagadero Cláusula

El propósito de esta disposición es modificar el funcionamiento de la póliza cuando un beneficiario de la pérdida aparece en las declaraciones de la póliza. Cuando aparece un beneficiario de la pérdida, este se incluye en la definición de asegurado con respecto a la propiedad cubierta. Además, la pérdida tenedor es con derecho a escrito notificación si el política es cancelado o no renovado. Y la compañía de seguros se compromete a realizar dicha notificación.

E. Otras condiciones

1. Política Período

Este artículo meramente estados eso el cobertura suministrado por este política es solo válido para pérdida que realmente ocurre durante el período de póliza aplicable.

2. Asegurable Interés y Límite de Responsabilidad

Independientemente del número de personas que tengan un interés asegurable en la propiedad cubierta, el seguro compañía siempre que cobertura es limitado en es respuesta. Él no pagará a un asegurado más de la cantidad de el interés de ese asegurado Aplicable al momento del siniestro. Además, no pagará más que el límite de responsabilidad de la propiedad cubierta.

Específicamente, este forma es solo obligado a pagar el política límite eso se aplica a a persona cubierta que ha sufrido una pérdida en la propiedad cubierta.

3. Afirmar Contra Otros

Esta parte de la póliza permite a la aseguradora recuperarse de cualquier persona legalmente responsable de una pérdida pagada bajo esta póliza. Cuando la compañía de seguros cree semejante a fiesta existe, cualquier pago él marcas a el nombrado asegurado para a pérdida se considera un préstamo.

Ejemplo: Yancy Trustem está feliz de ayudar a su vecina prestándole su nueva videocámara. Desconocido. a Yancy, su vecino da el videocámara a su hijo, Salvado de fuego , OMS

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

necesidades para ello un extra crédito proyecto para escuela. Salvado de fuego es haciendo a casero documental en su patineta pandilla. Firebran termina arriba destruyendo la videocámara después decidiendo a lo pegó en la parte superior de su patineta para "tomar algunas fotos de acción realmente increíbles".

La aseguradora de Yancy, Point 'n' Pay Mutual le paga casi \$1,900 para reemplazar la cámara. Punto 'norte' Pagar ajustador entonces pregunta Yancy a firmar encima su derechos a recuperación. El Luego, el ajustador procede a discutir los arreglos para el reembolso con los padres del pequeño Firebran .

La aseguradora puede exigir al asegurado designado que colabore activamente en todos los esfuerzos para obtener el pago de otras partes, así como permitir que la compañía de seguros asuma el derecho legal de reclamar los pagos de recuperación correspondientes. En otras palabras, los derechos asumidos por el seguro compañía son solo bien para el máximo cantidad eso el asegurador pagado para manejar la pérdida.

Cualquier cantidades recibió por el nombrado asegurado de otro, responsable fiestas debe ser reembolsado al asegurador hasta el monto del préstamo que pagó anteriormente.

4. Evaluación

Si el nombrado asegurado y el asegurador discrepar en el cantidad de pérdida, cualquiera fiesta Puede exigir que se valore la pérdida. En este proceso:

- cada fiesta elige a competente, imparcial tasador No más tarde que 20 días Después de recibir la solicitud de valoración de la otra parte,
- el dos tasadores voluntad elegir un árbitro
- cada fiesta tiene a compartir el costo de el juez y pagar el completo gastos para su propio tasador.

Si los tasadores no pueden ponerse de acuerdo sobre un árbitro dentro de 15 días, ya sea la aseguradora o el asegurador nombrado asegurado poder preguntar eso a juez ser seleccionado por a corte de registro en el estado donde se encuentra ubicado el "local de residencia" .

El tasadores tener a entregar separado opiniones en el pérdida cantidad y un El acuerdo (presentado por escrito al asegurador) entre dos personas cualesquiera (entre los tasadores y el juez) se vuelve vinculante tanto para el asegurador como para el tomador del seguro.

5. Otro Seguro y Servicio Acuerdo

Este representa a más amplio intención que el tradicional otro seguro disposición desde Aborda otras fuentes de protección.

Si una pérdida cubierta también está protegida por otro seguro, la obligación de pago de la aseguradora es compartido con el otro cobertura fuente. Específicamente, el asegurador se convierte obligado Pagar solo su parte de la pérdida. Esta parte se determina tomando el monto total del seguro disponible y determinando el porcentaje de cobertura de la aseguradora.

Si algún contrato de servicio válido se aplica a la propiedad cubierta, se activa este seguro. una vez el cantidad disponible bajo el servicio acuerdo es pagado. El contrato de servicio se refiere a lo siguiente:

- Servicio plan
- Propiedad plan de restauración

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Garantías.

Esta condición se aplica incluso si, bastante que ser llamado a garantía o plan, el Otra fuente de cobertura se autodenomina seguro.

Nota: Esta condición solo se refiere a otras coberturas, pero no especifica si las otras fuente tiene a ser válido y coleccionable. Por lo tanto, a disputar podría surgir dependiendo de cómo se ejerza esta condición.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

6. Traje Contra A nosotros

Este condición estados eso No uno poder demandar el asegurador hasta todo términos y condiciones Se han cumplido las condiciones estipuladas en este formulario. Además, cualquier demanda debe presentarse a más tardar dos años después de la fecha del siniestro. El objetivo de esta disposición es garantizar que el asegurado cumpla con los términos de la póliza para evitar una demanda, de modo que esta se convierta en el último recurso. Debería ser beneficioso para todos que los conflictos se puedan resolver sin necesidad de recurrir a los tribunales. Sin embargo, las demandas ocurren y, si se opta por esta alternativa, el asegurado debe presentar la demanda dentro de los dos años siguientes a la fecha del siniestro.

Ejemplo: Primberly está furiosa porque su aseguradora le niega la cobertura por la pérdida de su collar de esmeraldas, solo porque reportó la pérdida "demasiado tarde". Primberly finalmente presenta una demanda contra su aseguradora más de dos años después de la fecha del siniestro. Su aseguradora... notifica su eso, desde ella archivado el pleito después 24 meses de el original fecha de pérdida, se le prohíbe demandar.

7. Seguro No A Beneficio Otros

Mediante esta disposición de póliza, una aseguradora niega cualquier beneficio de póliza a entidades (personales o comercial) eso cargar o recibir a tarifa para siempre que a ancho variedad de servicios que implican tener la custodia de la propiedad:

8. Cambios En política

Un asegurador tiene a dar escrito permiso o aprobación en orden a hacer cualquier válido exenciones o cambios en la póliza.

9. Ocultación o Fraude

Esta disposición anula la cobertura para todas las personas que de otro modo serían elegibles para la protección si la aseguradora descubre cualquier incidentes de significativo información ser conservó de él (cualquiera pendiente La pérdida de cobertura también se produce si, de lo contrario, las personas cubiertas incurrir en conducta fraudulenta o mentiras (declaraciones falsas) con respecto a cualquier aspecto de la cobertura de seguro aplicable.

La disposición intenta ser exhaustiva, excluyendo a todas las partes, incluidos los inocentes. asegurados. Sin embargo, el disposición fraseología puede probable causa confusión encima cómo se aplica y parece ser vulnerable al escrutinio judicial en caso de reclamaciones.

10. Liberalización Cláusula

Si el seguro compañía marcas a cambiar cual amplía cobertura bajo este edición de el política y allá es No adicional de primera calidad cargar para eso cambiar, él se aplica automáticamente a esta política A partir de la fecha en que se implementa el cambio El estado donde se emite la póliza. Sin embargo, esto solo aplica si la fecha de implementación cae dentro de los 60 días

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

anteriores a la fecha de inicio de la póliza o durante el período de vigencia de la póliza indicado en las declaraciones.

Él es muy importante a nota eso este cláusula hace no aplicar a cambios introducido en una revisión general del programa que incluye características tanto de ampliación como de restricción. Una revisión general del programa se puede implementar a través de una edición posterior de la política O mediante una aprobación modificatoria.

11. CANCELACIONES

a. El nombrado asegurado tiene el bien a Cancelar el política en cualquier tiempo y para cualquier El único requisito es que se devuelva la póliza o se notifique por escrito a la compañía de seguros. El asegurado debe especificar la fecha en que la cancelación será efectiva.

b. El seguro compañía es más restringido en cómo él puede Cancelar el política. A La notificación por escrito deberá entregarse al asegurado nombrado o enviarse por correo a la dirección postal que figura en las declaraciones.

Nota: Prueba de envío (o entrega de aviso) voluntad ser suficiente prueba de aviso.

El seguro compañía puede Cancelar en cualquier tiempo por siempre que No menos que 10 días de aviso antes de la fecha en que la cancelación entra en vigor.

La prima por los días de seguro no utilizados debe reembolsarse al cancelarse la póliza. El reembolso debe calcularse de forma prorrateada cuando lo solicite la aseguradora. compañía pero puede ser en a corto tasa base cuando cancelación es iniciado por el asegurado nombrado.

12. NO RENOVACIÓN

La compañía de seguros tiene derecho a no renovar esta póliza. En tal caso, deberá entregar un aviso de no renovación al asegurado designado o enviarlo por correo a la dirección postal. DIRECCIÓN en el declaraciones. El aviso debe ser proporcionó No menos que 30 días antes de la fecha de vencimiento de esta póliza. Solo se requiere comprobante de envío como comprobante de notificación.

13. MUERTE

Si un asegurado fallece, la compañía de seguros asegurará al representante legal del fallecido. Este seguro es limitado a solo el propiedad de el fallecido cubierto Bajo la póliza al momento del fallecimiento. Quienes convivían con el asegurado al momento del fallecimiento son asegurados, pero solo mientras residan en la vivienda. Asimismo, quien tenga la custodia temporal de los bienes del asegurado es asegurado, pero solo hasta el nombramiento y la habilitación de un representante legal.

- Aplicable ISO Personal Interior Marina Base Política Formulario(s)
- P.M 00 09–Personal Artículos Estándar Pérdida Asentamiento Forma
- P.M 00 10–Personal Artículos Acordado Valor Pérdida Asentamiento Forma

ISO PM 00 09–Personal Artículos Formulario estándar de liquidación de pérdidas

Objetivo

Personal artículos cobertura, si en el forma de un aprobación o a separado Póliza que protege la propiedad contra daños directos. La cobertura incluye bienes valiosos relacionados con la vida familiar y doméstica.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Separado cobertura o programación facilita protección en cantidades eso exactamente Reflejar su valor. La valoración suele basarse en documentación relevante, como una tasación actual o un recibo de compraventa. Es importante contar con una protección independiente, ya que las pólizas estándar de vivienda para este tipo de propiedad tienen limitaciones de cobertura importantes .

Personal artículos cobertura puede ser escrito como a separado política, como un aprobación a una póliza para propietarios de vivienda o, por algunas compañías, como un complemento a otros tipos de pólizas personales.

ANÁLISIS DE POLÍTICA

La ISO proporciona personal marítimo interior artículos cobertura utilizando uno de dos formas: PM 00 09–Personal Artículos Estándar Pérdida Asentamiento Forma y P.M 00 10–Personal Formularios de Liquidación de Pérdidas por Valor Acordado. La única diferencia entre los formularios es la opción de liquidación. Este análisis se basa en el PM 00 09. La diferencia en la liquidación se analizará al final de este análisis.

CRONOGRAMA

El cronograma tiene espacio a ingresar el límite de seguro y de primera calidad eso se aplica a una o más de las siguientes clases de propiedad:

- Joyas
- Pieles (incluido ribeteado de piel elementos)
- Cámaras
- Instrumentos musicales
- Cubiertos
- Golfistas Equipo
- Bien Letras (incluido información en adicional ubicaciones y si (Se aplica cobertura por rotura)
- Colecciones (franqueo y monedas)

El forma tiene adicional espacio para específicamente listado elementos incluido indicando si hay rotura cobertura (bien letras) o en bóveda cobertura (joyas) se aplica.

Sin embargo, incluso si se muestra un límite, no hay cobertura para un artículo en particular a menos que esté específicamente programado. La única excepción es la propiedad que se considera propiedad no programada. sujeto a a frazada cantidad. A descripción de el no programado propiedad y un límite para debe ser proporcionó. Este es considerado para Bien Letras pero otros clases poder Utilice este enfoque.

A. Propiedad cubierta

Personal Artículos Flotador cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como propiedad cubierta .

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

1. Programado Propiedad

Asegura contra todo riesgos de directo pérdida a el propiedad de a dado propiedad clase para en el que se ingresa un importe y una prima de seguro .

El importe del pago por un artículo en particular está sujeto al Párrafo D. 1. Liquidación de pérdidas en el Común Política Provisiones Forma P.M 00 01 desde eso La disposición incluye limitaciones de cobertura.

2. No programado Propiedad – Frazada Seguro

Este disposición afecta solo cobertura a elegible clases de propiedad otro que Joyas y pieles.

Asegura contra todo riesgos de directo pérdida a el propiedad de a dado propiedad clase para en el que se ingresa un importe y una prima de seguro .

El importe del pago por un artículo en particular está sujeto al Párrafo D. 1. Liquidación de pérdidas en el Común Política Provisiones Forma P.M 00 01 desde eso La disposición incluye limitaciones de cobertura.

3. Bien Letras – Programado y no programado

A pesar de todo si protección se aplica específicamente o en a frazada base, elementos Las obras clasificadas como bellas artes están sujetas a lo siguiente:

- a. El aplicable de primera calidad eso aparece en el cronograma es basado en el información El asegurado nombrado proporcionó la ubicación de esa propiedad
- b. Si cualquier cubierto elementos son emocionado de o a el listado ubicación, él puede solo ocurrir si Los artículos son manipulados adecuadamente (embalados y desembalados) por personal competente.

En otro palabras, pérdidas involucrando cualquier bien letras podría ser anulado si el pérdida Las circunstancias implicaron ubicaciones no listadas o un manejo inadecuado.

4. Clases de Propiedad Descrito – Estos descripciones aplicar a semejante propiedad que es propiedad del nombre asegurado

- a. Cámaras

El siguiente elementos listado son ejemplos de qué a cámara es pero el listado debería no considerarse una limitación:

- (1) Cámaras – Cosa análoga y Digital, (si ellos tener movimiento o capacidades fijas)
- (2) Proyección máquinas – si película, multimedia, arriba o variedad de diapositivas
- (3) Portátil Sonido Equipo – pero él debe ser relacionado a movimiento o aún película procesos (operación, proyección, grabación o reproducción)
- (4) Otro ocular equipo (prismáticos, microscopios, telescopios), pero solo si usado con equipo fotográfico
- (5) Relacionado fotográfico y proyección medios de comunicación (CD, disquetes, DVD, Película, y Cintas)
- (6) Accesorios y Equipo, pero solo semejante propiedad eso es relacionado a fotografía

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

b. Musical Instrumentos

Esta clase incluye todos los instrumentos musicales enumerados . También se aplica a accesorios y equipos. y hoja música eso son relacionado a el instrumentos cubierto por La política.

Ejemplo: Un asegurado presenta un reclamo por incendio que incluye daños a guitarras, teclados y batería. Desde el Personal Artículo Formularios cronograma solo se refiere a guitarras y Batería, no aplica cobertura para los teclados.

c. Cubiertos

(1) Este clase de propiedad incluye cubiertos, plata lámina, oro lámina, estaño y platino (así como vajillas bañadas en estos metales)

(2) Mostrada, loza hueca, té conjuntos, bandejas y trofeos son considerado cubiertos propiedad Si está hecho de plata, oro, peltre o platino

d. Golfistas Equipo

Esta clase de propiedad se aplica a palos de golf, ropa de golf y equipo de golf pertenecientes al asegurado. También cubre otras prendas del asegurado mientras se guarden en una taquilla. situado en a casa club o otro edificio usado en conexión con jugar al golf. No Lo siguiente es un punto importante: las pelotas de golf solo están aseguradas contra pérdida por incendio o robo (si el robo parece ser la causa probable). Para calificar para la cobertura, debe ser evidencia eso bolas eran tomado de dentro a edificio. Más, allá Debe haber evidencia de que una persona irrumpió en un lugar cubierto.

Ejemplo: De Jada manga de costumbre, con monograma golf bolas desapareció de Una mesa de comedor de casa club, sin cubierta.

e. Bien Letras

Este se aplica a el siguiente privado, como opuesto a comercialmente orientado propiedad:

(1) Dibujos (se refiere como Bueno a grabados, litografías, pinturas, fotos, o tapices)

(2) Ventanas hecho de vidrio artístico

(3) Obras de arte legítimas (incluye, entre otras, muebles antiguos, plata, objetos de bisutería, porcelanas, extraño libros [incluido manuscritos], extraño vaso, alfombras, y estatuas [bronce o mármol])

(4) Otro propiedad eso califica bajo este clase son otro extraño elementos eso tienen mérito artístico o valor histórico mensurables.

f. Franqueo Estampilla Colecciones

Este propiedad clase se aplica a a ancho variedad de filatélico propiedad eso es cualquiera propiedad por o bajo el cuidado, custodia o control de un asegurado como los siguientes:

(1) Postal sellos (pendiente, sobre, oficial, fósforo, médico y los ingresos)

(2) Cubiertas, ensayos, lugareños, pruebas, y reimpressiones (como Bueno como similar propiedad)

(3) Estampilla libros, montajes, y páginas (pero solo cuando ellos contener cubierto propiedad filatélica)

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

g. Extraño y Actual Acuñaer Colecciones

Esta clase de propiedad se aplica a una amplia variedad de artículos que facilitan las transacciones financieras. o con honorífico valor eso son propiedad por o en el cuidado, custodia, o control de un asegurado como los siguientes:

- (1) Banco notas, medallas, y papel moneda
- (2) Dinero, fichas, y similar numismático propiedad
- (3) Propiedad usado a mostrar, contener, o montar propiedad eso califica como monedas y propiedad numismática

Ejemplo: Brillante Jimstonz tiene a Personal Artículo Flotador con el siguiente horario:

Personal Artículo Calendario de pólizas

<u>Artículo</u>	<u>Cobertura</u>	<u>Cantidad De primera calidad</u>
Pulsera de diamantes	\$3,355	\$42
Esmeralda Anillo	\$3,200	\$51
Pendientes de diamantes	\$2,900	\$30
Negro collar de perlas	\$4,780	\$93
Total	\$14,235	\$216

Guión 1 : En Junio 1, De Shimmerly el último hidalgo amigo celebra sus seis meses de noviazgo regalándole un colgante de rubí valorado en 2.100 dólares.

Shimmerly lleva el colgante frecuentemente en a chaqueta favorita. Durante En una cita para cenar el 8 de julio con otro admirador caballero, Shimmerly regresa a su mesa desde la pista de baile y se da cuenta de que le han quitado el colgante. su chaqueta. Cuando ella archiva una reclamación, ella ajustador de Con voz suave Propiedad & Víctima niega cobertura. Brillante es informado a través de certificado correo eso El colgante debería haber sido añadido a su flotador el 1 de julio.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Escenario 2 : En Agosto 5, Shimmerly está visitando a una amiga que la lleva a una subasta privada de bienes. Shimmerly se enamora de una auténtica estatua de bronce de un gladiador romano, valorada en 3500 dólares. 9 de agosto, Shimmerly carga el estatua y equipaje en el atrás asiento de su auto para el largo viaje a casa. Al regresar a su auto, que había estacionado mientras comía en un restaurante de carretera, descubre que la ventana trasera está rota y que su estatua ha desaparecido. Reporta la pérdida en cuanto llega a casa el 10 de agosto y se enfurece al saber que la pérdida no cumple los requisitos para la asistencia programada. cobertura. Brillante agujas afuera eso ella solo propiedad el estatua durante varios días. El ajustador de seguros generales de Snooterly explica que el recién...

Adquirido disposición quería aplicar a a nuevo pedazo de joyas (cual es en su actual cronograma), pero no un enteramente diferente clase de propiedad semejante como su estatua.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

5. Recién Adquirido Propiedad

Un importante beneficio de el personal artículos forma es el automático cobertura para recién adquirido elementos de joyas, pieles, cámaras, musical instrumentos, y bien artes. Sin embargo, la cobertura para nuevas compras solo se aplica cuando ya existe una cobertura programada para una propiedad similar.

a. Joyas, Pieles y Cámaras

El automático límite es 25% de el cantidad de seguro para el clase de propiedad involucrados o \$10,000, lo que sea menor.

b. Musical Instrumentos

El automático límite es 25% de el cantidad de seguro para el clase de propiedad involucrado o \$10,000, lo que sea es menor. Sin embargo, se aplica otra restricción. Si la póliza cubre cualquier instrumento musical de manera general, la propiedad recientemente adquirida en esa clase no es elegible para la cobertura si es propiedad de (o está alquilada a) un municipio, escuela o junta escolar.

Nota: Este clase de propiedad ubicación requisito quería también acto a más limitar la cobertura.

c. Bien Letras

El automático el límite es 25% de el cantidad de seguros para el clase de propiedad involucrado.

d. Informes Condición

El recién adquirido propiedad característica es particularmente útil desde personas OMS Es probable que las personas que coleccionan propiedades de mayor valor sean las que tienen cobertura programada . Esta característica de cobertura permite que tales tiempo razonable de las personas Para recordar para reportar su nuevo Propiedad y, lo más importante, ajustar su cobertura. Claro que, a menudo, la prudencia requiere incentivos, por lo que es condición que la cobertura de un artículo recién adquirido cese si no se informa dentro de los 30 días, excepto para las bellas artes, cuyo plazo es de 90 días.

B. Propiedad No Cubierto

Personal Artículos Flotador cobertura es inaplicable a a número de situaciones en Varias clases de propiedad. En concreto, bajo las siguientes:

1. Joyas

- a. Gemas eso son no en monturas de joyería
- b. Precioso rieles (plata, oro, platino, etc.) no en común forma, incluido plata en lingotes
- c. Artículos de oro, peltre, platino , y cubiertos, incluido semejante propiedad chapado con estos metales
- d. Mostrada, loza hueca, té conjuntos, bandejas y trofeos hecho de cual incluir metales preciosos (incluido el enchapado)

Cobertura es denegado como el arriba elementos son cualquiera también propenso a pérdida, difícil a valor, o que estén cubiertos por otras clases de propiedad.

2. Cámaras

Inelegible propiedad se extiende a propiedad muy probable a ser usado comercialmente. Por lo

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

tanto, entre los artículos que no cumplen los requisitos se incluyen las cámaras aéreas y de radar (incluidos los accesorios y equipos relacionados), TELEVISOR cámaras, accesorios y equipos (cuando se utilizan con fines comerciales), cámaras que funcionan con monedas o fichas, cámaras, equipos y accesorios que son propiedad de distribuidores o fabricantes.

3. Musical Instrumentos

La inelegibilidad bajo esta clase se crea por el uso de la propiedad. A menos que se adquiera dicha cobertura como un opción, conseguir pagado para instrumento usar descalifica el propiedad. Esta exclusión se levanta si en las Declaraciones del formulario aparece una prestación a cambio de una remuneración.

Jugando para pagar incluye usar de el propiedad como a pagado música instructor en cualquier momento dentro del período de la póliza. Además, el pago por el uso de otros instrumentos en cualquier momento durante el período de la póliza califica como desempeño pagado.

4. Cubiertos

Inelegibilidad bajo este clase se extiende a bolígrafos, lápices, matraces, de fumar accesorios, o joyas que estén hechas o que incluyan plata u otros metales preciosos.

5. Bien Arte

Inelegibilidad bajo este clase ocurre de acuerdo a a OMS, eficazmente, posee o controles Dicha propiedad. En concreto, la inhabilitación se extiende a los siguientes casos:

- a. Bien artes celebradas por un galería de arte, institución de arte, subasta casa, comerciante de arte o cual está en público mostrar en a habitación o museo. Inelegibilidad se aplica cuando semejante propiedad tiene cobertura existente bajo la parte aplicable que tenga la custodia.
- b. Bien arte eso es en anexo en ferias o en exposiciones (nacional o internacional). Sin embargo, dicha propiedad aún es elegible si la póliza de artículos personales incluye la ubicación como una ubicación cubierta.
- c. Bien arte eso es propiedad por y asegurado en el beneficio de gobierno autoridades (condal, federales, municipales o estatales).

6. Franqueo Sellos y Monedas

Inelegibilidad bajo este clase ocurre para los siguientes varios Razones:

- a. El propiedad es NO parte de un recopilación (cualquiera estampilla o moneda)
- b. El propiedad mientras ser blindado (a menos que él es registrado correo)
- c. El propiedad es en el custodia de a transporte Por último, el estatus legal también afecta la elegibilidad.

7. Contrabando y Actividad ilegal

A pesar de todo el tipo de propiedad, si él es contrabando o es involucrado en cualquier forma de actividad ilegal, queda descalificada como propiedad cubierta.

Ejemplo: La guitarra de Billy está hecha de palosanto brasileño, un material prohibido en Estados Unidos. La guitarra fue destruida y, debido a que estaba hecha de contrabando, material, es pérdida era no elegible para cobertura. El solo excepción quería sería si existiese una procedencia autenticada de que el palo rosa utilizado en la guitarra había sido comprado antes de la prohibición.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Personal Artículos Política protege contra todo formularios de directo, físico Pérdida. Sin embargo, no cubre pérdidas o daños causados por:

1. Tener puesto y lágrima , o gradual deterioro
2. Insectos, alimañas, o inherente vicio
3. Con respecto a a cubierto, permanentemente instalado órgano (Musical Instrumentos sección), no se aplica protección a:
 - a. Pérdida involucrando descomponer o falla (eléctrico o mecánico)
 - b. Refacción, ajustes, servicio, o mantenimiento (excepto cobertura aún se aplica a fuego o explosión que ocurra junto con dicha actividad). Sin embargo, en cuanto a la excepción por incendio o explosión subsiguiente, la cobertura se aplica únicamente a la parte de la pérdida directamente atribuible a dichos riesgos.
4. Con respecto a cualquier aplicable Bien Letras cobertura, No protección se extiende a la siguiente:
 - a. Pérdida pendiente a rotura eso ocurre a arte vaso ventanas, baratijas, cristalería, mármol, porcelanas , estatuas y artículos similares.
 - b. Un La excepción es hecho a rotura pérdida cuando es pendiente a cualquier de los siguientes:
 - Fuego o un rayo
 - Aeronave, colisión, o explosión
 - Terremoto, inundación, o tormenta de viento
 - Malicioso daño o robo
 - Transporte descarrilamiento o anular
5. Con respecto a cualquier aplicable Franqueo Sellos o Extraño y Actual Acuñar Cobertura de cobranza, sin pérdida se aplica a ninguno de los siguientes:
 - a. Pérdida directamente conectado a cubierto propiedad ser manejado o trabajó al
Ejemplo: Juan ha llevado una valiosa cubierta de sello enmarcada para que la examinen y la evalúen. Como el tasador intentos a eliminar el cubrir de el marco montaje, Lo parte en dos. Este daño no está cubierto.
 - b. Pérdida de común fuentes semejante como:
 - (1) Arrugas, abolladuras, desvanecimiento, arañazos, lágrimas o adelgazamiento
 - (2) Color transferir, humedad, depreciación, inherente defecto, o temperatura extremos
 - (3) Desaparición de artículos individuales (incluidas monedas y sellos). Sin embargo, existen excepciones. para individual elementos eso son específicamente descrito y asegurado como Bueno como elementos que están montados en un volumen y la página del volumen que contiene el elemento también desaparece.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

E. Opciones

La ISO Personal La póliza de artículos ofrece varias coberturas adicionales como opciones ese suplemento es base cobertura. El siguiente opciones son en efecto si el política demuestra que han sido seleccionados ya sea en las declaraciones o en otros lugares.

1. Seguro o Bóveda De primera calidad Crédito para Franqueo Estampilla y Colecciones de monedas

A El crédito premium se aplica al monto cobrado por asegurar la propiedad bajo estas clases. Sin embargo, el crédito es contingente al acuerdo 75% de el colecciones Dentro de una caja fuerte ignífuga o una bóveda con cerradura de combinación. El requisito de almacenamiento solo aplica cuando los bienes no se utilizan ni se exhiben.

El 75 % de el recopilación estipulación es basado en el colección total valor cubierto, No en su volumen.

2. Nombrado Peligros Cobertura para Instrumentos musicales

Cuando se selecciona esta opción, se cubre el riesgo de pérdida física directa de instrumentos musicales es reemplazado con protección otorgada solo para pérdida creado por el nombrado peligros de incendio, rayo, ciclón, tornado, inundación, robo o accidente de transporte.

3. Rotura de Frágil Artículos Cobertura para Bien Letras

Cuando este opción es seleccionado, el rotura limitación hace no aplicar a artículos descritos en los que aparece impresa una marca de daga al lado de dichos artículos.

4. Tormenta de viento, Huracán o Tornado Exclusión para Bien Letras

Cuando se aplica esta opción, todos los artículos de la categoría de propiedad de bellas artes quedan desprovistos de protección contra pérdidas por vientos severos (tormentas, huracanes o tornados). La exclusión se aplica. a ambos directo y indirecto severo viento pérdida y es inafectado por el ubicación de la propiedad.

5. Joyas en Bóveda Crédito

Cuando el nombrado asegurado acepta este de primera calidad crédito, el siguiente Se aplican estipulaciones :

a. Joyas específicas indicadas en el Anexo de la póliza con un número marca (#) al lado del artículo descripción debe ser almacenado dentro a bóveda. El bóveda debe ser situado en un institución (banco o empresa de valores) que aparece en las declaraciones o en otra parte de la póliza .

b. No cobertura se aplica a artículo daño o pérdida cuando semejante artículos son no situado Según lo estipulado. Sin embargo, se concede una excepción si, antes de retirar la propiedad, se notifica a la compañía de seguros y esta ya ha recibido la prima correspondiente para cubrir la exposición adicional durante el período de retiro.

6. Joyas Par o Colocar Amplia cobertura

Cuando este opción es seleccionado, el Pérdida A A Par, Conjuntos O Regiones en P.M 00 01– El Formulario de Disposiciones Comunes de Póliza que se aplica a las joyas se sustituye por este artículo que dispone lo siguiente:

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Cuando pérdida ocurre a programado joyas cual es a par, colocar, o consiste de múltiple partes, la aseguradora tiene la opción de pagar el valor total programado para el par, juego o múltiple parte artículo y entonces el nombrado asegurado debe rendirse cualquier restante regiones del artículo a la compañía de seguros.

Esta opción aporta razonabilidad al proceso de liquidación. En ocasiones, una pérdida implicará emparejado colocar propiedad cual, para todo práctico objetivo, no puede ser hecho Completa si parte del conjunto es perdido o destruido. Aunque un efectivo El asentamiento es no es perfecto opción, al menos proporciona algún nivel de compensación cuando la propiedad simplemente no puede ser restaurada o reemplazada.

7. Adicional Persona Asegurado – Compromiso Anillo, Boda Anillo O Guardia Anillo Solo

Cuando se aplica esta opción, otra parte con un interés financiero legítimo en un artículo específico de joyas debe ser listado en el política o en el declaraciones. Sin embargo, eso El estado se refiere SÓLO al artículo de joyería identificado.

El asegurado acepta específicamente que dicho interés adicional no tiene carácter cubierto con respecto a ninguna otra parte de la póliza.

F. Pérdida Condiciones

Bajo esta disposición, Artículo D.1. b. Acordado Valor Pérdida Asentamiento – Programado Propiedad Únicamente bajo el formulario Condiciones Comunes de Póliza PM 00 01 se modifica para que SÓLO aplique a artículos clasificados como Bellas Artes.

P.M 00 10–Personal Artículos Acordado Valor Pérdida Asentamiento Forma

Este forma es idéntico a el P.M 00 09 descrito arriba excepto para dos secciones.

Bajo Sección MI. Opciones, el Joyas Par o Colocar Amplio Cobertura es eliminado.

En la Sección F. Condiciones de Pérdida, se eliminan todas las referencias al PM 00 01, Párrafo D.1.a, Liquidación de Pérdidas Estándar. Esto significa que Liquidación de pérdidas por valor acordado – Programado Propiedad Solo se aplica a lo largo de con No programado Propiedad – Liquidación de pérdidas de seguro global.

P.M 00 11–Joyas y Pielas

[ISO P.M 00 11–Joyas y Formulario de pieles](#)

El Joyas y Pielas Forma es un interior marina cobertura enfoque en individualmente Poseía pieles y joyas.

Adquisitivo separado cobertura facilita protección en cantidades eso mejor reflejar a propiedades especiales valor. Valuación es típicamente basado al importante documentación semejante como a Tasación actual o recibo de venta. La protección por separado es importante debido a las severas limitaciones de cobertura. existir en estándar propietarios de viviendas políticas para semejante propiedad.

Interior marina cobertura poder ser comprado usando este forma a cubrir a soltero clase de propiedad. Cobertura es también disponible bajo a personal artículos flotador. El último proporciona protección para joyas y pieles a lo largo de con varios otro propiedad clases.

ANÁLISIS DE PROGRAMA DE POLÍTICAS

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura para el siguiente:

- Cantidad de seguros y de primera calidad para todo joyas eso es programado

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

- Cantidad de seguro y de primera calidad para todo pieles eso son listado como propiedad programada

- Propiedad Programado

El cronograma incluye a referencia eso propiedad, si especialmente marcado, voluntad ser sujeto hacia Acordado Valor Pérdida Asentamiento disposición en P.M 00 01–Común Política Provisiones. Hay también referencia respecto a la indicación separada Eso debe ser hecho a medida que el tomador del seguro deberá guardar en una bóveda.

A. Propiedad cubierta

Joyas y Pieles Forma cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como cubierto propiedad. Dicha propiedad debe ser propiedad del asegurado nombrado.

Ejemplo: Gregory está molesto por las noticias de su aseguradora. Su reclamación por el robo de un objeto costoso... joyado gemelos y a anillo tiene estado reducido. El anillo pertenece a Gregory, pero había tomado prestados los gemelos de su abuelo y esa parte de la pérdida no está cubierta.

De curso, otro provisiones o condiciones puede afectar cobertura.

1. Programado Joyas y Pieles

Asegura contra todos los riesgos de pérdida directa de la propiedad (joyas y pieles) que está específicamente listado en el cronograma. Cobertura se aplica solo cuando un seguro El importe y la prima se muestran junto a una clase de propiedad determinada.

Referencia debe ser hecho a Párrafo D.1. Pérdida Asentamiento en el P.M 00 01–Disposiciones de póliza comunes porque dicha disposición incluye limitaciones de cobertura.

2. Recién Adquirido Propiedad

a. Un importante cobertura beneficio de el joyas y pieles forma es el automático Cobertura para artículos recién adquiridos. El límite automático es del 25% de la cantidad de seguro para la clase de propiedad involucrada o \$10,000, lo que sea menor.

b. La característica de propiedad recién adquirida es particularmente útil, ya que quienes contratan la cobertura probablemente sean quienes adquieren propiedades de mayor valor. Esta cobertura característica permite semejante personas razonable tiempo a recordar a informe su nueva propiedad y, lo más importante, ajustar su cobertura.

Este formulario establece que la cobertura cesa en un artículo recién adquirido si no se informa dentro de 30 días (o en el fin de el política período si él llega primero). Otro requisito es que el asegurado nombrado paga toda la prima adicional debida por el nuevo artículo a partir de la fecha de adquisición.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Ejemplo : Un asegurado tiene a separado pelo y joyas política con 1/2/21 a 1/2/22 Fechas de la póliza . La póliza tiene el siguiente calendario:

Artículo

Seguro Límite

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Visón abrigo (largo)	\$7,500
Conejo abrigo con capucha	\$400
Cuero impermeable	\$1,600
Lince chaqueta	\$5,200
Mapache chaqueta	\$2,400
Total	\$17,100

Guión 1: En Puede 5º, el asegurado compra un con ribete de armiño cuero abrigo para \$5,500. En mayo 23, el abrigo es robado durante a interrumpir en el asegurado hogar. Si el compra no estaban todavía reportado, el asegurado podría recuperar a máximo de \$4,275 en el artículo desde Eso representa 25% de la corriente cobertura programada.

Guión 2: En Puede 5º, el asegurado compra un con ribete de armiño cuero abrigo para \$5,500. En junio 11, el abrigo es robado durante a interrumpir en el asegurado hogar. Si el compra no estaban todavía reportado, el asegurado podría no recuperar cualquier cosa para el pérdida desde el La adquisición fue no reportado dentro 30 días o en este caso, por Junio 5º.

Guión 3: En Puede 5º, el asegurado compra un esmeralda anillo para \$3,200. En Puede 23, el el anillo es robado durante a interrumpir en el asegurado hogar. Si el compra eran no todavía reportado, el asegurado podría no recuperar cualquier cosa. Incluso aunque el pérdida ocurrió menos que 30 días de el anillo adquisición, el asegurado tiene solo programado PIELES (y cuero), entonces el 25% El límite no es aplicable a las JOYAS.

B. Propiedad No Cubierto

Joyas y Pielas Formularios cobertura es inaplicable a a número de situaciones. En concreto, en las siguientes condiciones:

1. Gemas eso son no en monturas de joyería
2. Precioso rieles (plata, oro, platino, etc.) no en común forma, incluido plata en lingotes
3. Artículos de oro, peltre, platino y cubiertos, incluido semejante propiedad chapado con estos metales
4. Mostrada, loza hueca, té conjuntos, bandejas y trofeos hecho de materiales cual Incluye metales preciosos (incluido el enchapado)
5. A pesar de todo el tipo de propiedad, si él es contrabando o es involucrado en cualquier forma de actividad ilegal, queda descalificada como propiedad cubierta.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Joyas y Pielas Forma protege contra todo formularios de directo, físico Pérdida. Sin

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

embargo, no cubre pérdidas o daños causados por:

1. Tener puesto y lágrima , o gradual deterioro
2. Inherente vicio, insectos, o alimañas
- D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

E. Opciones

El Formulario ISO de Joyas y Pieles ofrece varias coberturas adicionales como opciones que complementan es base cobertura. El siguiente opciones son en efecto si el política demuestra que han sido seleccionados ya sea en las declaraciones o en otros lugares.

1. Joyas Par o Colocar Amplia cobertura

Cuando este opción es seleccionado, el Pérdida A A Par, Conjuntos O Regiones en P.M 00 01– El Formulario de Disposiciones Comunes de Póliza que se aplica a las joyas se sustituye por este artículo que dispone lo siguiente:

Cuando pérdida ocurre a programado joyas cual es a par, colocar, o consiste de múltiple partes, el asegurador tiene la opción de pagar el valor total programado para el par completo, el juego o el artículo de partes múltiples; luego, el asegurado nombrado debe entregar cualquier parte restante existente del artículo a la compañía de seguros.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Esta opción aporta razonabilidad al proceso de liquidación. En ocasiones, una pérdida involucrará bienes que, a efectos prácticos, no pueden resarcirse. Si parte de el colocar es perdido o destruido. Aunque a dinero asentamiento es no a Opción perfecta, al menos proporciona algún nivel de compensación cuando la propiedad simplemente no puede restaurarse o reemplazarse.

2. Joyas en Bóveda Crédito

Cuando el nombrado asegurado acepta este de primera calidad crédito, el siguiente Se aplican estipulaciones :

a. Joyas específicas indicadas en el Anexo de la póliza con un número marca (#) al lado del elemento descripción debe ser almacenado dentro a bóveda. El bóveda debe ser situado en un institución (banco o empresa de valores) que aparece en las declaraciones o en otra parte de la póliza .

b. No cobertura se aplica a artículo daño o pérdida cuando semejante artículos son no situado Según lo estipulado. Sin embargo, se concede una excepción si, antes de retirar la propiedad, se notifica a la compañía de seguros y esta ya ha recibido una prima para cubrir la exposición adicional durante el período de retiro.

3. Adicional Persona Asegurado – Compromiso Anillo, Boda Anillo O Guardia Anillo Solo

Cuando se aplica esta opción, otra parte con un interés financiero legítimo en un artículo específico de joyas debe ser listado en el política o en el declaraciones. Sin embargo, eso El estado se refiere únicamente a la joya identificada. El asegurado acepta específicamente que dicho interés adicional no está cubierto por ninguna otra parte de la póliza.

Ejemplo : Tara se dirigía a casa del trabajo cuando la asaltaron. Además de su bolso y... collar, el ladrón también acepta su platino compromiso anillo. El anillo contenía diamantes. Kevin, su prometido, compartió una valoración del anillo 10 meses antes cuando... convertirse comprometido. Tara agregado él a su políticas joyas cronograma para el Valor tasado de \$6,500. Tara también incluyó a Kevin como asegurado adicional.

Guión 1 : De Tara seguro compañía paga Tara \$4,000 y Kevin es pagado \$2,500, la cantidad que aún debía en pagos.

Guión 2 : De Tara seguro compañía paga Tara \$6,500 y Kevin es pagado nada ya que en el momento de la pérdida el anillo ya había sido pagado en su totalidad.

P.M 00 12–Sello y Colecciones de monedas

ISO P.M 00 12–Sello y Acuñar Colecciones Forma

El Formulario de Colecciones de Sellos y Monedas es un tipo de cobertura marítima interior que se centra en la filatelia. y numismático propiedad y relacionado elementos. Él puede ayuda a saber el siguiente:

- Numismático propiedad - Se refiere a monedas, medallas, fichas, y similar propiedad.
- Filatélico propiedad - Se refiere a postal o ganancia (impuesto) sellos y relacionado material.

La compra de una cobertura separada facilita la protección por montos que mejor reflejen una situación especial. propiedad valor. Valuación es típicamente basado al importante

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

documentación Como una tasación actual o un recibo de venta. Es importante contar con una protección independiente, ya que las pólizas estándar de propietarios de vivienda para este tipo de propiedad tienen limitaciones de cobertura severas.

ANÁLISIS DE PROGRAMA DE POLÍTICAS

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura por entrando a límite y de primera calidad para cada uno de los siguientes:

- No programado Propiedad – Frazada Seguro (Franqueo Estampilla Colecciones y colecciones de monedas raras/actuales)

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$1,000 por colección de monedas o \$250 por sello o moneda, sujeto a aún más limitaciones.

- Programado Propiedad

Ejemplo: Pedro Láminas Cronograma		
Cronograma		
Elementos Cubierto	Cantidad de Cobertura	De primera calidad
Colección de sellos (200), Sello libros y montajes	\$1,500	\$25 (mínimo de la política)

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Example: Klara Blank's Schedule

Cronograma		
Artículo Cubierto	Cantidad de Cobertura	De primera calidad
1878 Cazador Plata Dólar - condición de menta	\$1,500	\$12
Nativo de 1906 Busto Centavo - muy bien cond.	\$900	\$8
1916 Correr Servidor Medio Dólar - acondicionador extra fino	\$180	\$1
1909 Calle. Adornos \$20 Oro Pedazo - muy buenas condiciones	\$1,790	\$15
1796 Drapeado Cabello Medio Níquel - extra Buen estado	\$1,400	\$10

El forma tiene adicional espacio para específicamente listado elementos y a indicar si se aplica el Formulario de Liquidación de Pérdidas de Valor Acordado en Disposiciones de Póliza Común.

A. Propiedad cubierta

1. Estampilla y Acuñaer Colecciones cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como Propiedad cubierta. Sin embargo, dicha propiedad debe cumplir con los siguientes requisitos:

a. Él tiene a ser cualquiera propiedad por el nombrado asegurado o en un asegurado posesión o control.

Ejemplo: Fred regresa de un fin de semana largo y descubre que su apartamento fue robado. archivos a afirmar eso incluye robo de dos separado acuñar colecciones. Su asegurador Lo contacta y le pregunta sobre una colección porque ninguno de los artículos que documentó como robados aparece en la lista de su póliza. Fred envía la documentación de los artículos, explicando que pertenecían a un sobrino a quien estaba ayudando a organizar y clasificar. Los bienes del sobrino, sujetos al límite de la póliza de Fred, son elegibles para la cobertura.

b. A cobertura límite y aplicable de primera calidad debe ser entró próximo a el bienes que aparecen en las declaraciones.

El propiedad cubierto por este forma es sujeto a Párrafo D.1. Pérdida Asentamiento en PM 00 01– Disposiciones de Política Común ya que dicha disposición incluye limitaciones de

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

cobertura.

2. Franqueo Estampilla Colecciones

Este propiedad clase se aplica a a ancho variedad de filatélico propiedad semejante como el siguiente:

- a. Postal sellos (pendiente, sobre, oficial fósforo, médico y ganancia)
- b. Cubiertas, ensayos, lugareños, pruebas, y reimpresiones (como Bueno como similar propiedad)
- c. Estampilla libros, montajes, y páginas (pero solo cuando ellos contener cubierto propiedad filatélica)

3. Extraño y Actual Colecciones de monedas

Este propiedad clase se aplica a a ancho variedad de elementos eso facilitar financiero transacciones o con valor honorífico como las siguientes:

- a. Banco notas, medallas, y papel dinero
- b. Dinero fichas y similar numismático propiedad
- c. Propiedad usado a mostrar, contener, o montar propiedad eso califica como monedas y propiedad numismática

Filatélico propiedad

Franqueo sellos	Sobres sellados	Franqueo sellos de vencimiento
Oficial sellos	Ganancia sellos (fiscales)	Fósforo sellos
sellos de medicina	Cubiertas	Locales
Locales	Reimpresiones	Ensayos
Pruebas	Libros	Páginas y montajes

Numismático Propiedad

Extraño monedas	Monedas actuales	Medallas
Papel Dinero	billetes de banco	Fichas
Acuñar álbumes	Contenedores	Marcos
Tarjetas	Mostrar gabinetes	

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Cobertura es proporcionó para todo de el arriba y similar propiedad eso es en un posesión o control del asegurado.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

B. Propiedad No Cubierto

1. Estampilla y Acuñar Colecciones Forma cobertura es inaplicable a a número de Situaciones. La inelegibilidad bajo esta clase ocurre por las siguientes razones:

a. El propiedad es NO parte de a recopilación (cualquiera estampilla o acuñar)

Ejemplo: A Se produce un incendio en la casa de Stephanie. Ella incluye una reclamación por \$1,750 como parte de la indemnización por daños y perjuicios. en no programado acuñar propiedad. Su asegurador más tarde se asienta el pérdida pero reduce el Parte de la moneda. En su investigación, el perito de la compañía descubre que 800 dólares de la pérdida correspondían a medallones olímpicos conmemorativos, bienes no elegibles.

b. El propiedad mientras ser blindado (a menos que él es registrado correo)

c. El propiedad es en el custodia de a transporte Por último, el estatus legal también afecta la elegibilidad.

2. Si el propiedad es contrabando o es involucrado en cualquier forma de ilegal actividad, él está descalificado como propiedad cubierta elegible.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Estampilla y Acuñar Colecciones forma normalmente protege contra todo formularios de Pérdida física directa. Sin embargo, no cubre pérdidas ni daños causados por:

1. Trabajar eso es realizado en o de manejo de cubierto propiedad

2. El acción de:

a. Tener puesto y lágrima, gradual deterioro, o vicio inherente

b. Insectos o alimañas

c. Arrugando, abolladuras, desvanecimiento, rascarse, desgarrar, o adelgazamiento

Ejemplo : Mary decide actualizar el inventario de su colección de sellos y, al abrir un álbum, se da cuenta de que una hoja de portada se había doblado y la presión del pliegue creado a tener puesto línea en uno de su mayoría valioso sellos. Este pérdida en valor es no es elegible para la cobertura de su póliza.

d. Color transfiriendo, humedad, depreciación, inherente defecto, o temperatura extremos

e. Desaparición de un artículo individual (como una moneda, un sello u otro bien). Sin embargo, existen excepciones para artículos individuales que estén específicamente descritos y asegurados. como Bueno como elementos eso son montado en a volumen y el volumen página El elemento que contiene también desaparece.

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

E. Opción

El Formulario de Colecciones de Monedas y Sellos ISO ofrece una cobertura adicional que complementa es base protección, pero solo si el política espectáculos eso él tiene estado seleccionados ya sea en las declaraciones o en otro lugar.

Seguro o Bóveda De primera calidad Crédito para Franqueo Estampilla y Colecciones de monedas

A El crédito de prima se aplica al monto cobrado por asegurar la propiedad bajo estas clases. Sin embargo, el crédito está sujeto a que el 75 % de las colecciones se guarden en una caja fuerte ignífuga o en una bóveda equipada con cerradura de combinación. El almacenamiento requisito se aplica solo cuando propiedad es no ser usado o exhibido. El 75 % de la estipulación de la colección se basa en el valor total de la colección cubierta, no en su volumen.

Ejemplo: Patty reporta la pérdida por robo de varias monedas. Su colección consta de casi 200 monedas. La prima de su póliza de monedas incluye un crédito para una caja fuerte o bóveda, y guarda casi toda su colección en una bóveda especial en su hogar. Cuando se liquida su pérdida, la compañía de seguros elimina el crédito para la prima y le cobra la prima completa. A medida que gira afuera, mientras el robado monedas eso eran conservó afuera de el bóveda y conservó en Las vitrinas sólo representaban alrededor del 10% de su número de monedas , pero valían más del 40% del valor total de su colección.

SUSCRIPCIÓN

El mejor perspectivas para Estampilla y Acuñar Recopilación Flotador seguro son individuos Quienes coleccionan con seriedad sellos u otros bienes filatélicos, monedas u otros bienes numismáticos. La mayoría de los coleccionistas serios se enorgullecen de sus objetos especiales y suelen ser muy cuidadosos al manejar y proteger sus colecciones. Las solicitudes de seguro deberán rechazarse cuando exista cualquier indicio de riesgo moral.

Políticas puede no ser emitido a distribuidores, subastadores, sociedades, clubs, organizaciones, o en otros casos en los que se concede o disfruta un seguro o reemplazo de propiedad a personas en virtud de un certificado de seguro (cobertura de grupo).

La cobertura generalmente solo está disponible a nombre de dos o más personas cuando los asegurados son relacionado y residir juntos. Propiedad eso es conjuntamente propiedad por dos o Puede ser difícil gestionar la participación de más partes no relacionadas en caso de pérdida. Las solicitudes de proporcionar cobertura en a frazada base debería ser con cuidado revisado, haciendo cierto que el cantidad de seguro solicitado es en línea con el actual dinero valor de el propiedad. Proporcionando cobertura especifica para se describió mayor artículos con el equilibrio de Una propiedad de coleccionista cubierta de manera general suele ser una opción de cobertura inteligente.

P.M 00 13–Cámaras

ISO P.M 00 13–Cámaras Forma y Suscripción Notas

El formato de cámaras es un tipo de cobertura marina continental que se centra en la fotografía y otras actividades relacionadas. equipo. Adquisitivo separado cobertura facilita protección en cantidades Que mejor reflejen su valor. La valoración suele basarse en documentación relevante, como una tasación actual o un recibo de compraventa. Es importante contar con una protección independiente, ya que las pólizas estándar de vivienda para este tipo de propiedad tienen limitaciones de cobertura estrictas.

Ejemplo: La casa de Tara estaba asegurada bajo una póliza estándar HO 00 03 cuando

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

entraron unos ladrones. Recibió un cheque de liquidación por el reclamo que presentó, pero se sorprendió de que apenas una décima parte de el valor de su miles de dólares en fotografía El equipo que robaron los ladrones estaba cubierto.

Se puede adquirir cobertura marina interior utilizando este formulario para cubrir una sola clase de propiedad. Cobertura es también disponible bajo a personal artículos flotador. El último Proporciona protección para cámaras junto con varias otras clases de propiedad.

ANÁLISIS DE POLÍTICA

Cronograma

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura para el siguiente clases de propiedad:

- No programado Propiedad – Frazada Seguro

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$500 por El artículo y la cobertura se basan en el valor real en efectivo del artículo.

- Programado Propiedad

El formulario tiene espacio adicional para enumerar específicamente los artículos y para indicar si se acordó Valor Pérdida Asentamiento de el Común Política Provisiones Forma se aplica a ese articulo.

A. Propiedad cubierta

Cámaras Forma cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como cubierto propiedad.

1. Programado Y No programado Cámaras

Asegura cámaras, equipos fotográficos y accesorios enumerados en la ficha del formulario. Protección es contra todo riesgos de directo pérdida. Cobertura es indicado por la aparición de un monto de seguro y una prima junto a la clase de propiedad.

Ejemplo: Schutt R. Bug reportó una pérdida a su aseguradora bajo su póliza Camera Form. Mientras acampaba, Schutt se despertó y descubrió que un animal se había escapado con su mochila. Schutt encontró él más tarde., Además su alimento ser devorado, varios piezas Se destruyeron varios equipos de cámara. El equipo demolido incluía:		
Disparo torpe, Soltero Lente Réflex, 35 mm	\$580	Listado en cronograma
Disparo torpe, Ancho Ángulo Lente	\$270	Listado en cronograma
Cringewell Telefotográfico Lente	\$295	Listado en cronograma
Hombre manso , Binoculares de visión nocturna	\$410	Hace no aparecer en cronograma

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

A Schutt se le reembolsa el costo de la cámara y el objetivo, pero no de los binoculares porque, a diferencia de el cámara y accesorios, el prismáticos eran no listado en su horario flotante .

De curso, el forma también protege no programado propiedad. Este es útil a evitar teniendo para describir una plétora de artículos que tienen un valor individual menor.

Ejemplo: Kathie Cámaras Propiedad Cronograma es como Sigue:

VirtuaVue Panorámico Cámara	\$3,975	
Portátil VirtuaVue “ Skypod ”	\$390	
Compu-Shot 300	\$1,473	
Cyber-View versión 2.0	\$2,377	Kondascend
Condensador/Amplificador	\$3,540	BigView Grande Formato
Cámara	\$4,380	
Davelupa Rey Película Tubo Conjunto	\$1,750	
Total	\$17,885	

Kathie contacta a su agente y le dice que, además de lo anterior, tiene docenas de artículos relacionados con la cámara que le gustaría cubrir, pero que tomaría una eternidad describirlos. todo semejante como lentes, filtros, enfocar paños, desarrollo equipo, etc. Su agente consulta con su aseguradora.

La empresa le dice al agente que, si Kathy proporciona una descripción general de su colección, ella puede cubrir a ellos en a frazada base. Ellos evaluar su propiedad y decide agregar \$4,200 como límite general.

Referencia debe ser hecho a Párrafo D. I. Pérdida Asentamiento en el Común Disposiciones de la póliza Formulario PM 00 01 ya que dicha disposición incluye limitaciones de cobertura.

El siguiente elementos listado son ejemplos de qué a cámara es pero el listado debería no considerarse una limitación:

- (1) Cámaras – Cosa análoga y Digital (si ellos tener movimiento o aún capacidades)
- (2) Proyección máquinas – si película, multimedia, arriba o variedad de diapositivas
- (3) Portátil Sonido Equipo – pero él debe ser relacionado a movimiento o aún película procesos (operación, proyección, grabación o reproducción)
- (4) Otro ocular equipo (prismáticos, microscopios, telescopios), pero solo si usado con equipo fotográfico cubierto
- (5) Relacionado fotográfico y proyección medios de comunicación (pulgar unidades, DVD, película, y cintas)

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

(6) Accesorios y Equipo, pero solo semejante propiedad eso es relacionado a

Lista A

Lista B

fotografía

La redacción del Formulario de Cámaras sobre la propiedad elegible es flexible y reconoce el impacto de tecnología, incluido cómo, en el pasado, cobertura puede tener sufrido debido a distinciones borrosas entre clases anteriormente distintas de propiedad.

Considere estas dos listas:

35 mm cámara

Pentium ordenador personal

Condensador/Amplificador

Escáner óptico

Ancho Ángulo Lente

Copiadora/impresora láser

Flash de zapata

Datos Cartuchos

A primera vista, las dos listas parecen ser tipos distintos de propiedad con los artículos bajo lista B que tiene a ir a otro lugar que una cámara Forma para cobertura. Sin embargo, si todos los artículos de la lista B se utilizan en la afición fotográfica del asegurado para su manipulación, procesamiento, y almacenamiento digitalizado fotografías (decir para publicación en a Sitio web o a correo electrónico a amigos, etc.), entonces la propiedad podría considerarse accesorios fotográficos, elegibles para protección programada.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

2. Recién Adquirido Propiedad

Un importante cobertura beneficio de el cámara forma es el automático cobertura para Artículos recién adquiridos. El límite automático es del 25% del monto del seguro para cámaras o \$10,000, cualquiera es menos

La función de propiedad recién adquirida es particularmente útil, ya que quienes programan cobertura probablemente adquieran activamente más propiedad fotográfica y de cámara. Esta cobertura característica permite semejante personas razonable tiempo a recordar a informe su nueva propiedad y, lo más importante, ajustar su cobertura.

Específicamente, nuevo adquisiciones tener a ser reportado dentro 30 días. Es también requerido ese adicional Se cobrará una prima y deberá pagarse a partir de la misma fecha de adquisición.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

B. Propiedad No Cubierto

Cámaras Forma cobertura es inaplicable a a número de situaciones, En concreto, se niega la protección en las siguientes circunstancias:

Inelegible propiedad se extiende a propiedad muy probable a ser usado comercialmente. Por lo tanto, entre los artículos que no cumplen los requisitos se incluyen las cámaras aéreas y de radar (incluidos los accesorios y equipos relacionados), TELEVISOR cámaras, accesorios y equipos (cuando se utilizan con fines comerciales), cámaras que funcionan con monedas o fichas, cámaras, equipos y accesorios que son propiedad de distribuidores o fabricantes.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Ejemplo: Harry presenta una reclamación. Le robaron una de sus cámaras, valorada en 1780 dólares. Su aseguradora deniega la reclamación al descubrir que el robo ocurrió en Phyllis Photog Haven. el distribuidor eso vendido Acosar el cámara. El recién ordenado cámara (eso Harry tenía ya pagado para) tenía justo venir en. Eso mismo día, el negocio era roto Y entre los objetos robados estaba la cámara de Harry.

Más, No cobertura se aplica a contrabando ni a cualquier propiedad usado en ilegal actividades.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Cámaras forma Personal Artículos Política normalmente protege contra todo formularios De pérdida física directa . Sin embargo, no cubre pérdidas o daños causados por:

1. Tener puesto y lágrima , o gradual deterioro
2. Insectos, alimañas, o inherente vicio

Ejemplo: De Ellen Cámaras Forma contiene a cronograma eso incluye cobertura para su cámara Niklone de 35 mm y su teleobjetivo.

Guión 1 : El cámara y lente son destruido durante a viviendo habitación fuego eso descansos Después de que un tronco ardiendo cayera de su chimenea, su póliza respondería a esta pérdida.

Guión 2: El cámara y lente son descubierto como inútil cuando todo de el sellos de goma y carcasa tener agrietado y desmoronado, causando la lente a caer afuera. El La forma no responde a esta pérdida.

Ejemplo: A cámara se convierte inútil porque el transporte (cámara componente (que avanza y rebobina la película) se rompe por antigüedad. La pérdida no está cubierta.

Ejemplo: A Se lleva la cámara a un picnic. Mientras el asegurado y su familia salen de excursión, las hormigas invaden sus provisiones y, como la cámara estaba manchada con gelatina, él se convierte infestado y entonces sin esperanza obstruido arriba con hormigas. El Los daños graves a la cámara no estarían cubiertos.

Ejemplo: A ratón obtiene a a cuero cámara caja eso es almacenado en a armario y Le hace un gran agujero. No hay cobertura para esta pérdida.

Ejemplo: A telefotográfico lente se desprende de a cámara como el asegurado es acerca de a llevar un exterior foto. El lente se hace añicos. Al investigación, cobertura es denegado porque El sello de goma que sujetaba el objetivo a la cámara se había desgastado, endurecido y agrietado, impidiendo su montaje. Los daños no están cubiertos.

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

Suscripción

Aplicaciones para cobertura debería ser comprobado para indicaciones de cualquier inusual o Exposiciones a pérdidas no deseadas . Es importante hacer las preguntas correctas sobre las cámaras y el equipo. Por supuesto, la cantidad de información adicional solicitada debe estar relacionada con el tipo y la extensión de la propiedad a cubrir. Los puntos a considerar son:

- ¿Cómo se utiliza el equipo? ¿Qué? tipo de equipo ¿ existe ?
- ¿Cuál es el valor del equipo? ¿Qué? es el medida de el ¿equipo?
- Qué es el asegurado o del solicitante pérdida ¿historia?

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Cómo es el equipo ¿usado?

Normal personal usar es esperado y deseado.

Ejemplo: El suscripción asistente con Increíble Interior Marineros Agencia Envía varias solicitudes de seguro de cámara al suscriptor:

- solicitud uno incluye a persona OMS liza persecución de tornados fotógrafo como a pasatiempo
- solicitud dos menciones a nota eso el potencial asegurado perdido a cámara pendiente a él Al ser violada por un guardaespaldas cuando estaba tomando fotos de una celebridad, la acechó.
- solicitud informa que el solicitante declara que a menudo utiliza su equipo como aficionado reportero, vidente fotos de de interés periodístico eventos, especialmente eventos de primera respuesta

A Una preocupación mucho más común es si el uso es personal, recreativo o profesional. El uso profesional no solo conlleva una mayor exposición a la pérdida de equipo. (típicamente más equipo con más alto valor), pero él también introduce a exposición a responsabilidades significativas y separadas.

Qué tipo de equipo ¿ existe ?

De nuevo, equipo eso es usado para regular objetivo es deseado. Tú puede desear a evitar a personas que posean equipos que puedan representar un uso o exposición inusual.

Ejemplo: Marnie recibe una solicitud en un Jayne Jonz para el seguro de cámaras. Su solicitud estados eso fotografía es a pasatiempo. Sin embargo, el cronograma incluye Equipos por valor de varios miles de dólares, especialmente diseñados para uso nocturno. Marnie envía un correo electrónico a la agencia que envió la solicitud, solicitando detalles sobre el uso del equipo. La agencia responde un par de días después que Jayne trabaja a tiempo parcial. investigador y el equipo es para vigilancia. Marnie rechaza el solicitud.

Qué es el valor de el ¿equipo?

A Persona que posee muchos miles de dólares en equipos nuevos y de última generación. puede ser a advertencia bandera. Él puede indicar a profesional fotógrafo OMS necesidades Para comprar un seguro comercial. El hecho de que su solicitud muestre otro trabajo a tiempo completo no justifica que no tenga experiencia profesional . A Los fotógrafos profesionales independientes o a tiempo parcial no deben estar sujetos a una política de flotación de cámara personal.

Qué es el medida de ¿ el equipo?

Este también es un buen indicador de la exposición sobre la que se le pide escribir. Una cantidad inusualmente alta de equipos y materiales de procesamiento podría indicar que se trata de a profesional. Incluso si él o ella es un aficionado, tú debería determinar si Se siente cómodo con la configuración del asegurado. ¿Hay un cuarto oscuro separado? ¿Dónde está ubicado? Son ¿Se almacenan de forma segura los productos químicos de procesamiento? el aficionado sin peligro funcionar ¿Su equipo? Es muy importante hacer suficientes preguntas para determinar su exposición real.

Ejemplo : Dejar a nosotros mirar en uno de estos liza de a diferente perspectiva:

Lista Una

lista B

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

35 milímetros cámara

35 mm cámara

Cámara Condensador/Amplificador de Bolsas

Telémetro

ancho Ángulo Lente

Película difusora

Revista

De nuevo, con sólo mirar las dos listas, es posible que no notes ninguna diferencia. Puede pensar que es seguro asumir que la propiedad que se muestra en la Lista B debería ser tan elegible para la cobertura flotante de la cámara como la Lista A propiedad. Sin embargo, descubres que, mientras que la Lista A propiedad promedios acerca de dos años en edad, el Lista B propiedad tiene un promedio Con 30 años de antigüedad, compuesto por equipos antiguos e incluso clásicos. El propietario de List... A es un fotógrafo aficionado, mientras que el propietario de la Lista B es un coleccionista de antigüedades. La propiedad de la Lista B debe estar asegurada en otro lugar.

Qué es el asegurado o del solicitante pérdida ¿historia?

Toda la información sobre pérdidas debe estar completamente desarrollada, especialmente los detalles que puedan proporcionar información sobre la afición del asegurado a la fotografía. Es posible que dos propietarios de equipos fotográficos hayan sufrido dos siniestros por robo en los últimos dos años. Existe una diferencia entre... dueño A, OMS aún mantiene mucho de su equipo en lleno mostrar en su hogar y garaje, y el propietario B, que instala un sistema de alarma central y guarda todo su equipo en una habitación dedicada a su afición. Los detalles de la pérdida también podrían revelar otras preocupaciones.

Ejemplo: June Silvershyne solicita un formulario de cámaras para cubrir aproximadamente \$5,000 en equipos de cámara y video. La cobertura de June solía estar a cargo de una propiedad programada. aprobación adjunto a su del propietario política. Tres meses más temprano, June presentó una reclamación por robo de una cámara sin espejo y la pérdida se resolvió por \$3,000. Observas eso a Para estrenar cámara, cual reemplazado el robado cámara, tiene a valor de menos que \$1,000. Tú pregunta Junio acerca de el pérdida y descubrir eso su asegurador pagado más de \$2,000 para convertir y editar cientos de fotografías de bodas en un video.

¿Por qué? De junio robado cámara contenido el solo Copiar de a boda y recepción Le pagaron por grabar. Los novios demandaron para recuperar los costos de "crear" un video de boda.

Nota: Los \$2,000 adicionales se pagaron con el seguro de responsabilidad civil de la vivienda de junio. La aseguradora pagó después admitiendo eso es política hizo no específicamente excluir el actividad, pero el La aseguradora también se negó a cubrir sus cámaras en la renovación de su HO.

P.M 00 14–Musical Instrumentos

ISO P.M 00 14–Musical Instrumentos Forma

El Musical Instrumentos Forma es a tipo de interior marina cobertura enfoque sobre instrumentos musicales de propiedad personal.

Separado cobertura facilita protección en cantidades eso mejor reflejar a especial Valor de la propiedad. La valoración suele basarse en documentación relevante, como una tasación actual o un recibo de compraventa. Es importante contar con una protección independiente, ya que las pólizas estándar de vivienda para este tipo de propiedad tienen limitaciones de cobertura importantes .

Se puede adquirir cobertura marina interior utilizando este formulario para cubrir una sola clase

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

de propiedad. Cobertura es también disponible bajo a personal artículos flotador. El último Proporciona protección a los instrumentos musicales junto con varias otras clases de propiedad.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

ANÁLISIS DE POLÍTICA

CRONOGRAMA

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura para el siguiente:

- No programado Propiedad – Frazada Seguro

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$500 por El artículo y la cobertura se basan en el valor real en efectivo del artículo.

- Programado Propiedad

El formulario tiene espacio adicional para enumerar específicamente los artículos y para indicar si el Formulario de liquidación de pérdida de valor acordado en disposiciones de póliza común se aplica a ese artículo. Un individual artículo puede también ser marcado a indicar eso el Opcional Se aplica la opción de cobertura de desempeño por pago.

A. Propiedad Cubierto

Musical Instrumentos Forma cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como propiedad cubierta .

1. Programado y No programado Musical Instrumentos

Asegura contra todos los riesgos de pérdida directa de la propiedad (instrumentos musicales) que está específicamente listado o es parte de el frazada cobertura en el cronograma. Cobertura Se aplica únicamente cuando se muestra un monto de seguro y una prima.

Ejemplo: Pam Plunker's Horario de instrumentos :			
Artículo	Descripción	Límite	De primera calidad
Oakenkrome Arpa de pedales	Fabricado en 1912, latón con incrustaciones de marfil. pedales y enredadera marco grabado	\$11,800	\$380

Él es necesario eso a lleno descripción de un instrumento aparece en orden para él a calificar Para cobertura programada:

Ejemplo : Joanna, como afición, es oboísta en la Sinfónica de Pariahville (un grupo de voluntarios). Su obra de 1922, Acme Oboe está descrito y asegurado bajo un seguro de

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

instrumentos . Una noche, al regresar de un ensayo y antes de parar un taxi, Joanna se detiene en un... Cajero automático. La asaltan inmediatamente después de retirar dinero y, además de 200 dólares en efectivo, le roban el oboe. Sin embargo, el oboe que perdió era un Plunktone Oboe de 1997 que no figuraba en su lista de verificación. Se lo prestó un músico local. distribuidor mientras su propio oboe es Sometidos a alguno mantenimiento. En este caso El oboe de reemplazo no sería elegible para la cobertura bajo el formulario.

Referencia debe ser hecho a Párrafo D. 1. Pérdida Asentamiento en el P.M 00 01-Formulario de Disposiciones Comunes de Póliza ya que dicha disposición incluye limitaciones de cobertura.

Todo listado musical instrumentos son cubierto. En suma, accesorios, equipo, y las partituras que estén relacionadas con los instrumentos pueden estar cubiertas por la póliza.

2. Recién Adquirido Propiedad

a. Un importante cobertura beneficio de el musical instrumentos forma es el Cobertura automática para artículos recién adquiridos. El límite automático es el 25 % del monto asegurado para la clase de propiedad en cuestión o \$10,000, lo que sea menor.

Ejemplo: Emma Días tiene el siguiente cronograma en su política.

Instrumento	Seguro Límite	De primera calidad
Florea Cello	\$1,600	\$22
Florea Contrabajo	\$3,400	\$40
Engelhardt Contrabajo	\$2,600	\$38
Yamaha Eléctrico Violonchelo	\$2,300	\$35
Total	\$9,900	\$135

Emma recibe buenas y malas noticias. Su abuela, quien la introdujo al mundo de los instrumentos de cuerda, fallece. Sin embargo, la tristeza de Emma se atenúa cuando el abogado de la herencia de su abuela le entrega el adorado violonchelo artesanal de su abuela. Recibe... el violonchelo en Julio 12. En Agosto 8, durante a cena conseguir juntos con su Amigos del cuarteto de cuerdas, abre el estuche y coloca el violonchelo de la abuela en un soporte para exhibirlo.

Después su huéspedes ir hogar, Emma es horrorizado a encontrar eso el violonchelo tenía resbaló apagado El soporte, caído sobre una silla y con el cuello partido.

Ella informes el pérdida y, conseguir afuera asistencia, el asegurador estimaciones el pérdida a \$3,400. Desde el pérdida ocurrió dentro 30 días de su recepción el violonchelo, él es elegible Para la cobertura. Sin embargo, el monto máximo disponible es de \$2,475 (25% de \$9,900).

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

b. La característica de propiedad recién adquirida es particularmente útil, ya que quienes contratan la cobertura probablemente sean quienes adquieren propiedades de mayor valor. Esta cobertura característica permite semejante personas razonable tiempo a recordar a informe su nueva propiedad y, lo más importante, ajustar su cobertura.

Este formulario establece que la cobertura cesa en un artículo recién adquirido si no se informa dentro de 30 días (o en el fin de el política período si él llega primero). Otro requisito es que el asegurado nombrado paga toda la prima adicional debida por el nuevo artículo a partir de la fecha de adquisición.

c. Si el formularios cronograma proporciona musical instrumento cobertura en a frazada base, Entonces no se otorga protección a los instrumentos que son propiedad de, o están alquilados a, una escuela, una junta escolar o un municipio.

B. Propiedad No Cubierto

Musical Instrumento Forma cobertura es inaplicable a a número de situaciones. En concreto, en las siguientes condiciones:

1. La inelegibilidad bajo esta clase se crea por el uso de la propiedad. A menos que se adquiera dicha cobertura. como un opción, conseguir pagado para instrumento usar descalifica el propiedad. Esta exclusión se levanta si en las Declaraciones del formulario aparece una prestación a cambio de una remuneración.

Jugando para pagar incluye usar de el propiedad como a pagado música instructor en cualquier momento dentro del período de la póliza. Además, el pago por el uso de otros instrumentos en cualquier momento durante el período de la póliza califica como desempeño pagado.

Ejemplo : Dejar a nosotros asumir el exacto guión de Emma Días y el pérdida a el violonchelo que heredó de su abuela. Nuevamente recibe el violonchelo el 12 de julio y tiene los \$3,400 pérdida en Agosto 8. Sin embargo, bastante que en a cena conseguir juntos, el pérdida ocurre después de que el violonchelo fuera utilizado durante su actuación pagada en la cena de administradores de una universidad local. De Emma asegurador dice su eso el pérdida es no cubierto desde, cuando ellos escribió La póliza, la prima se basaba en el uso personal y no en el profesional.

El formulario lo hace no No se refiere a lo profesional o empresarial, sino a la interpretación con instrumentos para pagar. Desde él usos "actuación," allá podría ser alguno ambigüedad asuntos. Considerar una persona que instruye a los estudiantes en su o su hogar. A distinción podría puede hacerse entre el rendimiento y el uso instructivo.

Ejemplo : Muddy Eyre tiene un formulario de instrumentos musicales que cubre su extensa colección de guitarras. Uno día su hogar es dañado por fumar de un aceitoso, cocina fuego. Mayoría de Su colección de guitarras está arruinada. El perito de la compañía de seguros descubre que, los fines de semana, Muddy... y su banda toca en clubes de jazz locales y su La pérdida de la guitarra es Denegado. Muddy argumenta que sus guitarras están cubiertas, ya que solo toca teclados en su banda y que ese instrumento está asegurado con una póliza comercial. En este caso, sus guitarras estarían cubiertas.

Ejemplo : La casa de Myra sufre daños durante una violenta tormenta de verano. Los daños incluyeron el destrucción de su vertical piano (\$3,500 pérdida) y su costumbre arce Batería (pérdida de \$3,600). Ambos instrumentos estaban listados y asegurados por su valor total bajo un seguro de instrumentos flotante.

Myra es profesora de música y gana varios miles de dólares al año impartiendo clases a hasta una docena de estudiantes. Su aseguradora se entera y le informa que no recibirá

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

compensación por la pérdida de sus instrumentos. Myra explica entonces a satisfacción de la aseguradora. eso ella solo da lecciones a personas interesado en tambores. El piano No se utiliza para clases de música. La aseguradora se compromete a pagar la pérdida del piano.

2. Propiedad eso es considerado contrabando o cual es usado en cualquier forma de ilegal La actividad no está cubierta.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Musical Instrumentos Forma normalmente protege contra todo formularios de directo, pérdida física .

1. Sin embargo, él hace no asegurar contra pérdida o daño causado por cualquier de el siguiente:

a. Tener puesto y lágrima, deterioro, o inherente vicio

b. Insectos o alimañas

2. Con respecto a a cubierto, permanentemente instalado órgano No protección se aplica a:

a. A pérdida involucrando descomponer o falla (eléctrico o mecánico)

b. Refacción, ajustes, servicio, o mantenimiento (excepto cobertura aún se aplica a fuego o explosión que ocurra junto con dicha actividad). Sin embargo, en cuanto a la excepción por incendio o explosión subsiguiente, la cobertura se aplica únicamente a la parte de la pérdida directamente atribuible a dichos riesgos.

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

E. Opciones

El ISO Musical Instrumentos Forma ofertas un opción eso modifica es base cobertura. La siguiente opción está en vigor si la política muestra que ha sido seleccionada en las declaraciones o en otro lugar.

Peligros Asegurado Contra - Nombrado Peligros

Cuando se selecciona esta opción, la cobertura de los instrumentos musicales se reemplaza con protección otorgada solo para pérdida creado por fuego, iluminación, ciclón, tornado, inundación, robo, o accidente de transporte.

P.M 00 15–Cubiertos

ISO P.M 00 15–Cubiertos Forma

El Formulario de Cubiertos es un tipo de cobertura marina interior que se centra en varios tipos de cubiertos de propiedad personal.

Adquisitivo separado cobertura facilita protección en cantidades eso mejor reflejar es Valor. La valoración generalmente se basa en documentación relevante, como una tasación actual o un informe de ventas. recibo. Separado protección es importante desde severo cobertura limitaciones existe en estándar propietarios de viviendas políticas para semejante propiedad.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

ANÁLISIS DE PROGRAMA DE POLÍTICAS

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura para el siguiente clases de propiedad:

- No programado Propiedad – Frazada Seguro

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$500 por El artículo y la cobertura se basan en el valor real en efectivo del artículo.

- Programado Propiedad

El formulario tiene espacio adicional para enumerar específicamente los elementos y para indicar si se acuerdan. Valor Pérdida Asentamiento en Común Política Provisiones Forma se aplica a eso artículo.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Smith Silverware Schedule

Artículo	Límite	De primera calidad
1832 Mayfair Apóstol cuchara	\$207	\$2.70
Klineposh , plata 16 onz. calentador de salsa	\$335	\$3.60
Colocar de 12 Britania cucharas	\$1,690	\$17.50
1906 Waysmythe Copa de vela	\$312	\$4.90
Antigüedad lámina con familia abrigo de armas	\$2,940	\$43.00
Libra esterlina Plata mano espejo con borde de acanto	\$1,800	\$21.00
Kline elegante, grabado Epergne	\$570	\$9.30
Total	\$7,854	\$102.00

A. Propiedad cubierta

1. Independientemente de si la protección se aplica de manera específica o general, los artículos clasificados como cubiertos son elegible para cobertura como largo como un aplicable El monto del seguro y la prima aparecen en la planilla. La cobertura del formulario está sujeta a las limitaciones que se encuentran en PM 00 01, Disposiciones Comunes de la Póliza.

2. Cubiertos propiedad consiste de:

a. Cubiertos, plata lámina, oro lámina, estaño y platino (como Bueno como vajilla que están recubiertos con estos metales)

b. Mostrada, loza hueca, té conjuntos, bandejas y trofeos son considerado cubiertos propiedad si está hecho de plata, oro, peltre o platino

B. Propiedad No Cubierto

Inelegibilidad bajo este clase se extiende a bolígrafos, lápices, matraces, de fumar accesorios o joyas que estén hechas o que incluyan plata u otros metales preciosos.

A pesar de todo el tipo de propiedad, si él es contrabando o es involucrado en cualquier forma de actividad ilegal, queda descalificada como propiedad cubierta y elegible.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Cubiertos Forma normalmente protege contra todo formularios de directo, físico Pérdida.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Sin embargo, no cubre pérdidas o daños causados por:

1. Tener puesto y lágrima, deterioro o inherente vicio

2. Insectos o alimañas

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página. PM 00 16– Equipo de golf

ISO P.M 00 16–Golfistas Equipo Forma y Notas de suscripción

El Golfistas Equipo Forma es a tipo de interior marina cobertura enfoque en Propiedad utilizada para jugar y disfrutar del golf.

Adquisitivo separado cobertura facilita protección en cantidades eso mejor reflejar su valor. La valoración se basa generalmente en datos relevantes documentación como una valoración actual o Recibo de venta. Separado La protección es importante ya que Existen severas limitaciones de cobertura en las pólizas estándar para propietarios de viviendas de este tipo de propiedades.

Interior marina cobertura poder ser comprado usando este forma o conjunto con otro tipos de artículos bajo un flotador de artículos personales.

ANÁLISIS DE PROGRAMA DE POLÍTICAS

El cronograma tiene espacio a indicar cobertura para el siguiente:

· No programado Propiedad – Frazada Seguro

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$500 por El artículo y la cobertura se basan en el valor real en efectivo del artículo.

· Programado Propiedad

El formulario tiene espacio adicional para enumerar específicamente los elementos y para indicar si se acuerdan. Valor Pérdida Asentamiento en Común Política Provisiones Forma se aplica a eso artículo.

A. Propiedad cubierta

1. Golfistas Equipo Forma cobertura se aplica globalmente a todos los artículos enumerados en ese forma como cualquiera programado o no programado jugar al golf equipo. Cobertura se aplica cuando a límite y se muestra un monto de prima para dicha propiedad.

Golfista Equipo Forma cubiertas el siguiente (y similar) propiedad:

Puesta Perforar Guía	Dulce Lugar Descubridor	Fortaleza Zapatos de deporte
Bolsas (carro, personal, de pie, de viaje, etc.)	Bolas	Mostrar Soportes

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Hierros	Putters	Adicional Club Cabezas
Guantes	Adicional Ejes	Zapatos (también conocido como zapatillas con clavos)
Puños personalizados	Fundas para la cabeza	Conduciendo Redes
Bolsa Lluvia Cubiertas	Golf Vestir	Pelusa Bolsas
Astillado Redes	Puesta Esteras	Camisetas
Golpe corto Devoluciones	Periscopios	Bosque
Telémetros (telescopico y láser)	Toallas	Pelota Perros perdigueros
Eje Adaptadores	Limpieza Pinceles (pelotas, zapatos)	Reesculturado Herramientas
Dual Destornilladores de bisagra	Cuñas	Agarre Balancearse Zapatos de deporte

Ejemplo : Rhea regresó de su conferencia anual de negocios de mal humor. Se tomó la molestia de traer sus nuevos palos de golf con empuñaduras personalizadas para poder participar en el torneo anual de la conferencia. Desafortunadamente, se los robaron fuera de la conferencia. conferencia del centro casa club. Aunque él no hacer arriba para el malo experiencia, Su póliza se ocupará del robo .

El cronograma incluye una referencia a que la propiedad cubierta por este formulario está sujeta al párrafo D. I. Pérdida Asentamiento en el P.M 00 01–Común Política Provisiones porque esa disposición incluye limitaciones de cobertura.

2. Este propiedad clase se aplica a golf clubs, golf ropa y golf equipo pertenencia A un asegurado. También cubre otras prendas de vestir del asegurado mientras se guarden en una taquilla dentro de una casa club u otro edificio utilizado para jugar al golf. Sin embargo, las pelotas de golf solo están aseguradas contra pérdida por incendio o robo (si el robo parece ser la causa probable). Para tener derecho a la cobertura, debe haber evidencia de que las pelotas fueron sustraídas del interior de un edificio. Además, debe haber evidencia de que una persona entró ilegalmente en un lugar cubierto.

Ejemplo: De Rhea manga de costumbre, con monograma golf bolas también desapareció con sus clubes, pero estos no estaban cubiertos porque no había señales de entrada forzada.

B. Propiedad No Cubierto

Los golfistas El formulario de equipo no está diseñado para cubrir todas esas propiedades en todas las circunstancias. Específicamente, él niega cobertura para cualquier semejante propiedad si él es contrabando o está involucrado en cualquier forma de actividad ilegal.

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Golfistas Equipo Forma normalmente protege contra todo formularios de directo, Pérdida

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

física. Sin embargo, no cubre pérdidas o daños causados por:

Tener puesto y lágrima, gradual deterioro, o inherente vicio

Ejemplo : Joe está emocionado de que lo hayan invitado a jugar en el club de golf de un nuevo amigo. Han pasado varios años desde él jugó. Cuando él alojamiento su clubs afuera, él es decepcionado a encontrar eso todo Algunas de sus empuñaduras de goma personalizadas se han endurecido y se han caído. Esto no estaría cubierto.

2. Insectos o alimañas

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

Suscripción

Las aseguradoras a las que se les pide que revisen un riesgo de golf sustancial pueden preocuparse por cualquier riesgo moral, ya que la cobertura generalmente se escribe de manera general. Aunque ciertos tipos de equipos de golf son caros, particularmente el varios tipos de clubes y Bolsas, la mayor parte de cualquier propiedad de golf agregada consiste en propiedades más pequeñas y menos costosas, como pelotas, ropa, y menor accesorios. A minimizar ajuste y cobertura En caso de problemas, se debe procurar recopilar información adecuada sobre la propiedad menos costosa para que los artículos correspondientes se incluyan de forma general. Los artículos excepcionalmente costosos, como los clubes personalizados o especializados, deben programarse según los valores acordados, con las sumas aseguradas respaldadas por recibos o tasaciones.

Otro importante suscripción Consideraciones incluir:

- Adquisidor información en cobertura disponible de el casa club dónde El asegurado suele conservar sus palos y equipo.
- Qué golf propiedad es típicamente conservó en hogar y qué es conservó en otro ubicación (club de golf)
- Información en seguridad en a jugar al golf club
- Pérdida experiencia de el solicitante, particularmente acerca de relacionado con el golf pérdidas
- Pérdida experiencia de ubicación dónde programado/asegurado golf equipo es típicamente mantenido
- Hace asegurado viajar frecuentemente con cubierto equipo de golf
- Es allá evidencia eso un asegurado es a profesional de golf
- Longitud de tiempo asegurado tiene estado un golfista

De nuevo, experiencia y otro cobertura son significativo compensando factores. PM 00 17– Bellas Artes

ISO P.M 00 17– Bien Letras Forma

El ISO Bien Letras Forma es un interior marina cobertura, protector objetos de bien letras Contra daños directos. Además de existir como cobertura independiente, la protección puede incluirse

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

como anexo a una póliza de vivienda.

Interior marina cobertura poder ser comprado usando este forma a cubrir a soltero clase de propiedad. Cobertura es también disponible bajo a personal artículos flotador. El último proporciona protección para objetos de arte a lo largo de con varios otro propiedad clases.

Pasatiempos— Peligros y Oportunidades

Un del solicitante o asegurado pasatiempos o intereses puede tener alguno significativo implicaciones de suscripción, así como oportunidades de ventas rentables adicionales.

Pasatiempo Definición

El Merriam Webster Diccionario define pasatiempo como "a buscar o interés comprometido en "para relajarse."

Cuando una persona encuentra una actividad que le interesa especialmente, a menudo invierte mucho tiempo y dinero en orden a disfrutar él. Allí es absolutamente No límite a el tipos de Actividades que pueden convertirse en pasatiempos. Recuerde, el único requisito es que la persona elija realizar la actividad por placer.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

SON PASATIEMPOS A VECES CONSIDERÓ A NEGOCIO ?

El caballo granero pertenencia a Wanda Muralla exterior y Carma Alentar (Muralla exterior) era destruido por un incendio. La propiedad estaba cubierta por una póliza de vivienda emitida por Farmers Insurance Company, Inc. (Farmers). La póliza cubría edificios separados, incluyendo el granero y su contenido. Farmers denegó la cobertura alegando que el edificio y su contenido se utilizaban para fines comerciales y, por lo tanto, estaban excluidos de la cobertura de la póliza.

Sección I, Cobertura B de el del propietario seguro Política proporcionada:

"Nosotros hacer no cubrir separado estructuras cual son destinado para usar en "negocio " o que se utilizan realmente en su totalidad o en parte para "fines comerciales"."

El política definido dos importante términos como Sigue:

"negocio" es "cualquier lleno o tiempo parcial comercio, profesión o ocupación"

" Propiedad comercial " es "propiedad perteneciente o destinada a ser utilizada en el negocio".

Bailey archivado traje alegando incumplimiento de contrato, incumplimiento del bien fe y justo Comercio. Agricultores archivado para resumen juicio y proporcionó probatorio material incluido:

Granero uso incluir alojamiento caballos, virar, lavado y el secado máquinas para Mantas, suministros veterinarios y otros artículos para cuidar y entrenar caballos.

Muralla exterior propiedad acerca de 15 caballos

En un entrevista, cual era grabado, Demandantes fijado eso ellos usado el granero para su "negocio de caballos"

Baileys federal ingreso impuesto devolver incluido Cronograma F cual listado "principal cultivo o actividad" como "Caballos/Cría/Alojamiento" y enumeró \$52,533 en gastos relacionados

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

A Estado Agrícola Exención Permiso era aplicado para y obtenido por el Muralla exterior; Dichos permisos se expiden para operaciones agrícolas o ganaderas específicas “con fines de lucro”.

Muralla exterior tenía registrado tres potros a aumentar su Valor Un caballo fue vendido tras el incendio.

Muralla exterior archivado en oposición y proporcionó probatorio material indicando el caballos eran un pasatiempo:

Muralla exterior era conocido como "caballo coleccionistas" y no “vendedores”

No caballo tenía estado vendido en el quinquenal período previo a el 2003 fuego y el caballo Lo vendido en 2004 fue para gastos de manutención.

Bailey no realizó ningún entrenamiento para terceros No se alojaron caballos con fines lucrativos Allá tenía estado No cría desde 2000

Muralla exterior denegado ser motivado por ganancia; si dinero era hecho él era por casualidad"

Muralla exterior hizo no anunciar como a negocio y como semejante, hizo no tener separado libros o cuentas bancarias y se mantuvieron con sus jubilaciones y seguridad social.

agricultores pagado a colapsar afirmar con saludos a el mismo granero y el usar de el El granero no había cambiado desde entonces.

El ensayo corte otorgada resumen juicio a Agricultores. Bailey apeló.

El tribunal de apelaciones dictaminó que el tribunal de primera instancia había actuado con demasiada rapidez al dictar sentencia sumaria sobre la cuestión de la cobertura. Las pruebas aportadas por ambas partes resultaron en un caso sustancial. hecho como a si Bailey's caballos eran a negocio como definido en el política Esto tenía que decidirse en el juicio.

El resumen juicio de el ensayo corte era invertido y era remitido para procedimientos adicionales para determinar si se aplicó la exclusión empresarial.

Pasatiempo Características

Si bien cualquier actividad puede convertirse en un pasatiempo, es más probable que una persona se sienta atraída por una actividad en la que otros comparten un interés similar. Esta es una característica importante. de pasatiempos. Como más pasatiempos convertirse común, el probabilidad aumenta si una persona que solicita una cobertura para propietarios de vivienda se dedica a un pasatiempo en particular. Entonces, hay a mayor que oportunidad eso un asegurador o agente debería ser cercanamente investigando la existencia de un aficionado.

Aficionados tender a ser cualquiera coleccionistas o activistas. De curso, allá puede a menudo ser Hay una superposición, pero hay una distinción.

Coleccionista – A Es más probable que el coleccionista se preocupe por reunir propiedades con una característica en cual él o ella tiene un intenso interés. Ejemplos incluir gente que coleccionan sellos, arte, monedas, automóviles, antigüedades (que es un mundo aparte), cómics, cestas, platos, cristalería, artículos deportivos. recuerdos, etc. La clave es eso La COLECCIÓN de la clase de bienes es el objetivo principal de este tipo de aficionado.

Activista – El término "activista" es una persona que también puede coleccionar cierto tipo de bienes, pero este hecho es secundario a la adquisición de bienes relacionados con una actividad específica. Algunos ejemplos son cazadores, músicos, pintores, escultores, ciclistas y aficionados a diversos tipos de actividades, como los aficionados a los aviones de radiocontrol, helicópteros, etc. Activistas a menudo tener un interés en especial piezas de propiedad, semejante como a guitarrista Quien también posee una guitarra usada originalmente por Chuck

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Berry. Sin embargo, su inversión en propiedades especiales se centra más en adquirir propiedades que, incluyendo piezas adicionales, facilitan su interés.

Ejemplo : Hace cuatro años, Greg abandonó su antiguo interés por los videojuegos. Descubrió el mundo de la radioafición. Además de encontrar una forma pintoresca y desafiante de comunicarse con otras personas de todo el mundo, Greg también tuvo que desarrollar otro interés. Desde jamón radios son no cerca de como popular como ellos usado a ser, él convertirse Era muy difícil reparar y mantener su unidad. Para proteger su afición y reducir el tiempo de inactividad, Greg empezó a coleccionar radios y piezas de repuesto. Ahora tiene un amplio inventario de piezas de radio.

Con coleccionistas, el enfocar debería ser metido en el naturaleza de el propiedad ser Adquirido. En el caso de los activistas, además de la atención a la exposición a la propiedad, se debe prestar igual o mayor énfasis a la exposición a la responsabilidad inherente a su actividad.

Suscripción Preocupaciones

Solicitar más información a los solicitantes y asegurados sobre sus aficiones puede ser fundamental. Si bien una póliza típica de propiedad personal y responsabilidad civil es lo suficientemente amplia y flexible como para cubrir diversas necesidades, ciertas aficiones o actividades recreativas pueden generar inquietudes especiales. Un asegurador o agente debe asegurarse de tener suficiente información para sentirse cómodo al brindar cobertura a la persona y de que el seguro satisfaga sus necesidades. Para lograr este objetivo, es necesario estar familiarizado con el informe detallado circundante a pasatiempo y respuesta preguntas en varios áreas:

- Es allá cualquier concentración de valioso ¿propiedad?
- Son allá cualquier propiedad peligros asociado con el ¿pasatiempo?
- hace el pasatiempo involucrar productos químicos, combustibles o otro materiales eso podría aumentar significativamente la carga de fuego de una casa
- hace el pasatiempo involucrar especial equipo o procesos
- hace el pasatiempo involucrar modificaciones a a residencia o especial anexo estructuras
- es el propiedad frecuentemente emocionado o transportado
- Son allá cualquier responsabilidad peligros asociado con el ¿pasatiempo?
- frecuente viajar a sitios o se reúne
- frecuente visitantes a hogar eso son relacionado a el pasatiempo

Ejemplo : Jane Deepdiver llega corriendo a casa del trabajo y se pone ropa vieja. Pasa una hora caminando por su barrio. Recupera un helado usado. palos. Jane disfruta limpieza y el secado a ellos. Más tarde ella aerosoles pinturas a ellos En diferentes colores para divertirse. Esa actividad es un pasatiempo para Jane.

El pasatiempo ilustrado en el ejemplo anterior implica una situación que tiene un impacto bastante bajo. en seguro cobertura, en ambos a propiedad y a responsabilidad base. Pero eso es No siempre es el caso.

Ejemplo : Rob Raylway tiene como afición construir maquetas de trenes. A El diseño enorme se encuentra en un gran polo granero. Cada año él anfitriones a muy grande reunión de otro RR modelo entusiastas y cientos de personas visitan su casa para ver las docenas de diseños de

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

modelos cada año.

A diferencia de De Jane situación, De Rob pasatiempo crea a significativo suscripción inquietud pendiente a las exposiciones adicionales a propiedades y pasivos.

- Solicitante o asegurado publicación en línea aficionado contenido o representación consejo ¿que pueda crear un pasivo?

- Tiene pasatiempo cruzado el línea en a negocio actividad, semejante como personas venta ¿Y negociar propiedades dentro o fuera de una ubicación asegurada?

Ejemplo : Vera es una gran entusiasta de las ferias medievales. Asiste regularmente a las que se celebran en a tres estados área de dónde ella vidas. Vera es también a hogar cervecero. Ella cervezas su propia receta para aguamiel cual ella marcas, botellas y vientos alisios con varios justo asistentes. En este caso, si alguien se enfermara por consumir su hidromiel casero, Vera podría enfrentar una demanda seria.

En el arriba instancia, Vera puede tener cobertura bajo a Residencial seguro política. Pero dependería de detalles relacionados con la actividad de elaboración casera de cerveza y detalles comerciales.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Oportunidades

Si bien un profesional de seguros debe preocuparse por cualquier riesgo mayor o especial eso puede ser relacionado a a pasatiempo, él es también importante a ser alerta a cualquier Posible oportunidad de negocio.

Buena voluntad

Incluso si No aumentó de primera calidad dólares son en apostar, adicional buena voluntad puede ser creado Si el agente o asegurador puede brindar consejos sencillos sobre control de pérdidas a los aficionados, muchas personas son receptivas a consejos para mejorar la seguridad de su hogar y sus actividades, lo que podría mejorar la retención o generar futuras oportunidades de venta.

Cronograma propiedad o especial política

Si el pasatiempo implica propiedad eso es sujeto a limitado cobertura (o es excluidos) bajo Una póliza básica, ahora existe la oportunidad de encontrar una cobertura adecuada. Esto puede surgir de la programación el propiedad, creciente cobertura límites o escribiendo a separado política. Este Puede crear un flujo de ingresos a medida que se adquieren propiedades adicionales.

3. Aumentó responsabilidad exposición

El mismo situación existe para a pasatiempo eso impactos el del solicitante o asegurado Exposición a pérdidas por responsabilidad civil. Podría existir una necesidad real de aumentar los límites de responsabilidad civil o adquirir una cobertura paraguas. Generalmente, se asume que las visitas a domicilio suelen consistir en un número moderado de visitas de amigos, familiares, vecinos y empresarios que se encargan de asuntos de mantenimiento del hogar. En un caso rutinario, la protección de responsabilidad civil residencial está diseñada para cubrir esta exposición moderada de los visitantes no comerciales. Los empresarios suelen tener su

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Cobertura comercial propia para llevar cuidado de sus pérdida o lesión mientras En las instalaciones de un cliente. Sin embargo, ciertas aficiones pueden aumentar considerablemente el flujo de visitas al hogar , lo que afecta directamente la probabilidad de pérdidas relacionadas

4. Pasatiempo, No, Negocio, Sí

Tú puede preguntar suficiente preguntas a descubrir eso un actividad no es a pasatiempo. Agentes debe Intente averiguar si algún asegurado recibe una compensación por sus esfuerzos. Tenga en cuenta que acabamos de decir "compensación". A Una persona puede recibir algo distinto de dinero en efectivo que pueda considerarse equivalente a un ingreso.

Ejemplo : Bebida Trueque regularmente usos un hierro a agregar apliques y otro Toques creativos y decorativos en la ropa de varios de sus vecinos. En lugar de recibir dinero en efectivo, ha tomado las siguientes medidas:

- Vecino uno proporciona música lecciones a su tres niños
- Vecino dos manijas césped siega, rastrillar y patio trabajar
- Vecino tres proporciona limpieza de la casa.

Si Bev tuviera que pagarle a alguien por estos valiosos servicios, costaría varios miles. dólares a año. Aunque No dinero cambios manos, Bebida es ciertamente ser Recibe una compensación considerable y regular. Su actividad, aunque está estrechamente relacionada con la propiedad y el funcionamiento de una vivienda, constituye sin duda una exposición empresarial y, si una pérdida está relacionada con dicha actividad, podría generar un problema de cobertura.

Ejemplo : Un día, después de que Bev Bartercraze terminara de decorar un nuevo lote de ropa de un vecino, La hija pequeña de ese vecino vino a recoger Sube los artículos. Bev le dije a ir a su pasatiempo habitación y elegir a ellos arriba. Bebida fue a su cocina a comenzar cena. Un minuto después, Bev oyó un fuerte golpe y algunos gritos. Corrió al cuarto de juegos y encontró que la tabla de planchar y la plancha, extremadamente calientes, se habían caído sobre la hija del vecino. La joven sufrió una fractura de muñeca y quemaduras graves en la cara, el cuello y el hombro izquierdo. Dado que llegó a la casa gracias al trueque de Bev, es posible que las lesiones no estén cubiertas. La póliza de Bev tiene una exclusión comercial que se basa en recibir cualquier tipo de compensación significativa.

NEGOCIO PROPIEDAD SUBLIMITE SOSTUVO APLICABLE EN FUEGO PÉRDIDA

A dueño de casa usado su cochera como a privado laboratorio dónde él llevado a cabo Experimentos con langostas y otras especies marinas para intentar prolongar la vida útil de dichos productos. Parte de la fauna marina se vendió o regaló. El garaje contenía tanques, especies marinas y demás parafernalia necesaria para el proyecto.

Un rayo cayó en el garaje: fue pérdida total. El asegurado presentó una reclamación ante la oficina de propietarios. asegurador para el cochera y el equipo contenido dentro él. El La aseguradora limitó la cobertura de los bienes contenidos en el garaje a \$2,500, la cantidad designada en la póliza del propietario como el monto máximo que la aseguradora estaba obligada a pagar por bienes personales comerciales.

El asegurado demandó a la aseguradora por el valor total de la propiedad , alegando que el laboratorio era un pasatiempo, que además tenía un trabajo a tiempo completo y que no obtenía ganancias de la venta de la vida marina. A pesar de las reclamaciones del asegurado, el ensayo corte gobernado en favor de el asegurador basado al el hechos eso el El laboratorio del asegurado era más que un pasatiempo. De hecho, era un inventor, y aunque aún no había obtenido beneficios de su actividad, se trataba de una actividad continua o regular... con el fin

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

de obtener ganancias o ganarse la vida. Además, el asegurado pidió dinero prestado con el propósito expreso de financiar la(s) posible(s) invención(es) y obtener beneficios de ellas.

El asegurado apeló la decisión. El caso llegó al tribunal de apelación, donde la decisión... de el más bajo corte era afirmado en favor de el asegurador y contra el asegurado.

Conseguir Grave Acerca de Aficiones y Actividades

Los profesionales de seguros pueden necesitar dedicar más tiempo a considerar las posibles oportunidades y potencial consecuencias relacionado a cómo solicitantes y asegurados Pasar su tiempo libre; puede ser útil hacer más preguntas sobre los intereses recreativos de la familia. También puede ser buena idea encuestar a los asegurados sobre sus actividades. A encuesta podría ser a valioso método a descubriendo más información Acerca del cliente cobertura necesidades. A encuesta no lo haría tener a ser detallado, pero él debería preguntar para obtener suficiente información para determinar si es necesario un seguimiento.

ANÁLISIS DE POLÍTICA

Cronograma

El cronograma incluye áreas a seleccionar cobertura para el siguiente clases de propiedad:

- No programado Propiedad – Frazada Seguro

Nota: Este es solo para bajo valorado elementos porque el máximo pago es \$500 por El artículo y la cobertura se basan en el valor real en efectivo del artículo.

- Programado Propiedad

El formulario tiene espacio adicional para enumerar específicamente (programar) elementos, para indicar si rotura cobertura es incluido y el tipo de asentamiento opción eso se aplica.

A. Propiedad cubierta

Bien Letras Forma cobertura se aplica globalmente a todo elementos listado como cubierto propiedad (que debe ser propiedad del asegurado nombrado).

1. Programado y No programado Bien Letras

A pesar de todo si protección se aplica específicamente o en a frazada base, elementos Las obras clasificadas como bellas artes están sujetas a lo siguiente:

- a. Cobertura se aplica solo a elementos de bien arte eso son propiedad por el nombrado asegurado y:

(1) (2) El aplicable de primera calidad eso aparece en el cronograma es basado en el Información proporcionada por el asegurado nombrado sobre la ubicación de esa propiedad

(3) Si cualquier cubierto elementos son emocionado de o a el listado ubicación, él puede solo ocurrir si Los artículos son manipulados adecuadamente (embalados y desembalados) por personal competente.

En otro palabras, pérdidas involucrando cualquier bien letras podría ser anulado si el pérdida Las circunstancias implicaron ubicaciones no listadas o un manejo inadecuado.

- b. Este se aplica a el siguiente privado, como opuesto a comercialmente orientado clases de propiedad:

- (1) Dibujos (se refiere como Bueno a grabados, litografías, pinturas, fotos, o tapices)
- (2) Ventanas hecho de vidrio artístico

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

(3) Legítimo obra de arte (incluye, pero es no limitado a antigüedad muebles/plata, baratijas, porcelanas, libros raros [incluido manuscritos], vidrios raros, alfombras, y estatuas [de bronce o mármol]).

(4) Otro extraño elementos eso tener mensurable artístico mérito o histórico valor.

2. Recién Adquirido Bien Arte

Un importante beneficio de el Bien Letras forma es el automático cobertura para recién Artículos adquiridos. La cobertura está sujeta a lo siguiente:

a. El automático límite es 25% de el cantidad de seguro eso aparece para programado bellas artes.

b. Cualquier artículo recién adquirido debe reportarse eventualmente. Esta función es particularmente útil. desde personas OMS cronograma cobertura son probable a ser coleccionistas de Propiedad de mayor valor. Los asegurados tienen tiempo para recordar informar sobre su nueva propiedad y, lo más importante, ajustar su cobertura. La cobertura de un artículo recién adquirido termina si... No lo es Se notificará dentro de los 90 días (o al final del período de la póliza, si esto ocurre primero). El asegurado designado también deberá pagar cualquier prima adicional necesaria por las nuevas adquisiciones a partir de la fecha de su adquisición.

B. Propiedad No Cubierto

Bien Letras Forma cobertura es inaplicable a a número de situaciones. Inelegibilidad bajo Esta clase se da según quién, efectivamente, posee o controla dicha propiedad. En concreto, la inhabilitación se extiende a los siguientes casos:

1. Si él es contrabando o es involucrado en cualquier forma de ilegal actividad, él es descalificado como propiedad cubierta.

2. Bien artes celebradas por un galería de arte, institución de arte, subasta casa, comerciante de arte o cual está en público mostrar en a habitación o museo. Inelegibilidad se aplica cuando semejante propiedad tiene cobertura existente bajo la parte aplicable que tenga la custodia.

3. Bien arte eso es en anexo en ferias o en exposiciones (nacional o internacional). Sin embargo, dicha propiedad aún es elegible si la póliza de artículos personales incluye la ubicación como una ubicación cubierta.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Ejemplo : Kenna Larderty tiene una póliza de cámara que cubre \$9,700 en equipo. Durante el próximo mes más que \$5,000 de su equipo voluntad ser desplegado en La sucursal de la biblioteca de su barrio. Ya contactó a su agente, quien agregó la siguiente información a su póliza:

El siguiente equipo es en mostrar en el Cityville Biblioteca Rama de Del 1/6/XX al 30/6/XX como parte de su serie "Pasatiempos interesantes".

1. Elemento de equipo	De serie No.	Cobertura Cantidad	De primera calidad
2. Elemento de equipo	De serie No.	Cobertura Cantidad	De primera calidad
3. Elemento de equipo	De serie No.	Cobertura Cantidad	De primera calidad
4. Elemento de equipo	De serie No.	Cobertura Cantidad	De primera calidad
5. Elemento de equipo	De serie No.	Cobertura Cantidad	De primera calidad

El propiedad es cubierto para elegible fuentes de pérdida bajo el Política de cámaras .

4. Bien arte eso es propiedad por y asegurado en el beneficio de gobierno autoridades (condal, federales, municipales o estatales).

C. Peligros Asegurado Contra

El ISO Bien Letras Forma protege contra todo formularios de directo, físico pérdida. Sin embargo, No asegura contra pérdidas o daños causados por:

1. Tener puesto y lágrima, gradual deterioro, o vicio inherente
2. Insectos o alimañas
3. Refacción, servicio, o mantenimiento (semejante como restauración o retoque).
4. Rotura eso ocurre a arte vaso ventanas, baratijas, cristalería, mármoles, porcelanas , estatuas y artículos similares.

Un excepción es hecho a rotura pérdida cuando él es pendiente a cualquier de la siguiente:

- Fuego o un rayo
- Aeronave, colisión, o explosión
- Terremoto, inundación, o tormenta de viento
- Malicioso daño o robo
- Transporte descarrilamiento o anular

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

D. Deducible

Este seguro es sujeto a el política deducible eso aparece en el declaración página.

E. Opciones

La multa ISO Arts Form ofrece cobertura adicional como opciones que complementan su cobertura base. El siguiente opciones son en efecto si el política declaraciones o alguno otro Parte del material de la política indica que se han seleccionado las opciones.

1. Rotura de Frágil Artículos Cobertura para Bien Letras

Cuando este opción es seleccionado, el rotura limitación hace no aplicar a artículos descritos en los que aparece impresa una marca de daga al lado de dichos artículos.

2. Tormenta de viento, Huracán o Tornado Exclusión

Cuando se aplica esta opción, todos los artículos de la categoría de propiedad de bellas artes quedan desprovistos de protección contra pérdidas por vientos severos (tormentas, huracanes o tornados). La exclusión se aplica. a ambos directo y indirecto severo viento pérdida y es inafectado por el ubicación de la propiedad.

P.M 00 18–Bicicletas

P.M 00 19–Personal Propiedad PM 00 20–Efectos personales

P.M 00 30-Fuera de borda Motor y Bote

P.M 00 31–Motorizado Vehículos Para Minusválido Persona PM 00 32–Vehículos motorizados de mantenimiento terrestre PM 00 33–Carritos de golf motorizados

P.M 00 34– Motos de nieve motorizadas

- Todo obligatorio estado específico formularios y respaldos
- Opcional respaldos

PRINCIPAL COBERTURAS

Propiedad Propiedad

Este parte de el política protege el propiedad descrito en el base formularios programa y, normalmente, se define dentro de la política.

Recién Propiedad adquirida

Bajo este disposición, protección es otorgada a propiedad eso es adquirido dentro a Durante el período especificado de la póliza aplicable, dicha propiedad es similar a la propiedad cubierta, definida en el formulario de cobertura base correspondiente.

Reemplazo Propiedad

Esto otorga protección a la propiedad que es similar a la propiedad cubierta definida. Cobertura se aplica solo cuando semejante propiedad es adquirido como a reemplazo de propiedad previamente poseída.

DISPONIBLE APROBACIONES

Muchos respaldos son disponible a sastre a Personal Interior Marina política.

ISO Personal Interior Marina Programa Disponible Respaldos y Sus usos

Protección bajo un sin respaldo ISO Personal Interior Marina (Personal Artículo, El formulario de Bienes Personales (o diversos bienes específicos) está diseñado para una residencia que

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

incluye una exposición inmobiliaria significativa y de alto valor. El uso de estos formularios logra varios... objetivos.

Una póliza básica que se puede usar para una amplia base de clientes crea uniformidad en la cobertura y ayuda a controlar el costo para la mayor cantidad de consumidores. ¿Cómo se controlan los costos? Al hacer que las coberturas adicionales o más amplias sean opcionales, los asegurados cuyas necesidades se cubren con la póliza básica no tienen que subsidiar a quienes necesitan o desean una cobertura especial.

ISO tiene a variedad de opcional formularios útil a consumidores cuyo cobertura necesidades son No se cumple con un contrato personal de transporte marítimo interior sin endosar. Los formularios suelen requerir una prima adicional . La ISO utiliza un sistema común para numerar sus formularios: dos letras seguidas de un número de cuatro dígitos y, a continuación, el mes y el año de edición.

Nota: El varios respaldos son presentado en orden de Seguro Servicios Números de formulario de la oficina.

P.M 02 01–Grande Cronograma Aprobación A

Este forma puede ser usado a proporcionar cobertura bajo un ISO Personal Artículos Forma para un asegurado que tiene una cobertura sustancial cantidad de propiedad que figura en una lista separada.

Según el endoso, se establece que el cronograma que se aplica al formulario se encuentra en la póliza de seguro. de la empresa designado oficina y el cronograma tiene el fecha estipulado en El respaldo.

P.M 02 02–Grande Cronograma Aprobación B

Este forma puede ser usado a proporcionar cobertura bajo un ISO Personal Artículos Forma para un asegurado que tiene una cobertura sustancial Cantidad de propiedad que figura en una lista aparte. El endoso incluye información sobre la ubicación de la lista correspondiente. Debe estar en la ubicación descrita de la agencia o en otra ubicación conveniente. Una estipulación importante es que el cronograma debe ser firmado por el representante de la compañía de seguros en la fecha indicada en el endoso.

P.M 02 03–Cobertura en Residencia adicional

Este forma puede ser usado con el ISO Personal Propiedad Forma. Él incluye el ubicación de residencias adicionales y brinda cobertura para las clases de propiedad indicadas y por los montos indicados en las ubicaciones uno y/o dos.

P.M 02 04–Automático Aumentar en Seguro

Este forma puede ser usado a proporcionar cobertura bajo un ISO Personal Propiedad Forma. La póliza incluye un porcentaje que se aplica a la propiedad no incluida en la póliza ubicada en la residencia descrita del asegurado y en la residencia adicional. El aumento de cobertura indicado se aplica cada tres meses a partir de la fecha de entrada en vigor del endoso.

P.M 02 05–Renovación Certificado

Este forma permite para programado cobertura a ser renovado para el política período indicado en el respaldo.

P.M 02 06–Restricción de Individual Política

Este forma puede ser usado a proporcionar programado cobertura de acuerdo a a a dado restricción que se especifica en el endoso.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Ejemplo: Jill organiza una cobertura programada bajo un Formulario de propiedad personal que incluye \$15,000 protección en pieles. Ella es cargado de acuerdo a a su estipulando eso, Durante seis meses al año, las pieles se guardan en un almacén comercial seguro. Su política... es emitido con P.M 02 06 indicando eso cobertura solo se aplica durante el Periodo indicado en el que las pieles NO se encuentran almacenadas.

El acuerdo es solidificado por incluido firmas de el nombrado asegurado y la aseguradora.

P.M 02 07–Cobertura en Aumentó Tarifas

Este formulario puede utilizarse para proporcionar cobertura a tarifas más altas, acordadas mutuamente. En ciertas circunstancias, la naturaleza de la propiedad que necesita protección es tal que la aseguradora... estándar, archivado tarifas son insuficiente. Este forma permite para especial, más alto Tarifas que se aplicarán para asegurar la cobertura programada. El acuerdo se consolida con la firma del asegurado y la aseguradora.

P.M 02 08–Cobertura en Aumentó Tarifas Sujeto a Previo Aprobación De Regulador de seguros

Este formulario puede utilizarse para ofrecer cobertura con tarifas más altas, acordadas mutuamente. En ciertas circunstancias, la naturaleza de la propiedad que requiere protección hace que las tarifas estándar de la aseguradora resulten insuficientes. Este formulario permite aplicar tarifas especiales más altas para asegurar la cobertura programada. El acuerdo se consolida al incluir firmas de el nombrado asegurado pero es contingente al el aplicable aseguradora que recibe la aprobación de tarifa de la autoridad de seguros aplicable.

P.M 02 09–Restricción de Individual Política Sujeto a Previo Aprobación de Regulador de seguros

Este formulario se puede utilizar para proporcionar cobertura programada de acuerdo con una restricción determinada que es especificado en el aprobación. El acuerdo es solidificado por incluido firmas del asegurado nombrado, pero está sujeto a que la aseguradora correspondiente reciba la aprobación de la tarifa de la autoridad de seguros correspondiente.

P.M 02 10–Estados Aprobación

Este forma compensación el P.M 00 01–Común Política Provisiones. Él cambios el formularios E.13 Muerte Condición. Él sustitutos a diferente disposición, resultante en el cobertura aplicando a la propiedad del asegurado fallecido (patrimonio del asegurado), incluida la propiedad elegible adquirida por el patrimonio correspondiente.

P.M 02 11–Conformidad a Ley Cláusula

Este forma puede ser usado a automáticamente cambiar cualquier aplicable política disposición a alinearse con los requisitos de la ley de un estado determinado.

P.M 02 12–Aplazado De primera calidad Pago

Este formulario se puede utilizar para permitir que el pago de la cobertura se realice en cuotas anuales. El cuotas puede ser recalculado en conformidad con posible cambios en la prima. Más, el forma aconseja eso cobertura voluntad ser cancelado debería un no se puede perder la entrega.

P.M 02 13–Múltiple Seguro de empresa

Este formulario puede utilizarse para facilitar que más de una compañía se asocie para brindar partes de la cobertura no programada (general) y/o programada para un asegurado determinado. El formulario incluye espacio para entrando propiedad descripción, total cantidad de cobertura y El porcentaje, el monto de cobertura y la prima elegidos por la compañía correspondiente. El formulario también incluye una definición de "seguro multicompañía" y una

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

cláusula de cobertura aparte.

P.M 02 14–Cambio de endoso

Este forma puede ser usado a adjuntar a necesario política enmienda a lo largo de con ajuste de prima apropiado.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Personal Artículos Vs Personal Efectos

Personal Artículos

Los artículos personales son clases de bienes que poseen las personas y que se utilizan a menudo en estrecha colaboración. proximidad a personas , pero cual son también tipos de propiedad eso tender a ser Se coleccionan porque suelen revalorizarse con el tiempo o son muy codiciados. Además, suelen tener un alto valor en relación con su tamaño y son frágiles, por lo que se dañan o pierden con facilidad. Estos factores aumentan el riesgo de asegurarlos. El personal... propiedad cobertura bajo un propietario política puede proporcionar cobertura, pero es probable que sea mínima o con serias restricciones de cobertura, por lo que una cobertura adecuada generalmente solo se logra adquiriendo protección separada a un costo separado (prima).

Ambos el P.M 00 09 Personal Artículos Estándar Pérdida Asentamiento Forma y el P.M 00 10, Personal Artículos El formulario de acuerdo de indemnización por pérdida de valor acordado se puede utilizar para brindar cobertura para clases combinadas de artículos personales.

Cuando se utilice cualquiera de estos formularios, no se deberán adjuntar los formularios de cobertura de clase individual. A pesar de el normas estado eso cualquier clase poder ser agregado a cualquiera el P.M 00 09 o el PM 00 10, se enumeran específicamente las siguientes clases:

Cámaras	Acuñar Colecciones	Pieles
Joyas	Equipo de golf	Instrumentos musicales
Colecciones de sellos	Bien Letras	Cubiertos

Efectos personales

Los efectos personales son clases de bienes que poseen las personas y que a menudo se utilizan en las proximidades de personas pero que normalmente no se aprecian en valor o no se recogen como a pasatiempo o como inversión propiedad. El personal propiedad cobertura bajo Una póliza de propietario de vivienda es completamente capaz de cubrir dicha propiedad excepto en circunstancias limitadas, como cuando no existe una situación residencial acompañante elegible, como jubilado personas viviendo en una enfermería instalación, personas viviendo en Autocaravanas o OMS Viven fuera del territorio de la aseguradora (como turistas). En estos casos, la cobertura de efectos personales actúa como una fuente alternativa de protección contra daños o pérdidas materiales, como:

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Cámaras (de menor valor, uso personal/turístico)	Instrumentos (de uso recreativo) usado)	Relojes
Joyas (de uso frecuente, para bodas) alzacuello, anillos de compromiso, bisutería)	Artículos con valor cultural o religioso significado al propietario	Libros (usado con fines recreativos)
Ropa	Deportes equipo	Artículos de aseo
Personal cuidado elementos		

Elementos necesario porque de un del propietario físico o médico condición, semejante como la siguiente:

Hospital Camas	Sillas de ruedas	Caminantes
Bastones	Prótesis	Equipo médico

P.M 0003–AAIS Personal Efectos Cobertura Forma Análisis

ACUERDO

La apertura del formulario advierte que la póliza está sujeta a todos sus términos y proporcionará la coberturas descrito en el política. Es protección es contingente en recepción pago del asegurado nombrado.

Estas coberturas pueden verse afectadas por diversas enmiendas (endosos) y anexos. (detallado propiedad descripciones y límites) eso son hecho parte de a política. El acuerdo también agujas afuera eso allá son a número de términos y referencias con tienen un significado especial y se explican en la sección Definiciones de la política.

DEFINICIONES

El definiciones sección aparece inmediatamente después el Acuerdo.

1. Tú y Su

La(s) persona(s) que figura(n) en las declaraciones como asegurado(s). El cónyuge del asegurado nombrado. es también definido como tú, pero SOLO si él o ella vidas en el asegurado familiar.

2. Nosotros, A nosotros, Y Nuestro

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

El compañía siempre que el personal efectos cobertura.

3. Declaraciones

Este término se refiere a cualquier documento eso es relacionado a el personal efectos política y que podrán denominarse Declaraciones, Declaraciones Suplementarias o Anexos.

4. Asegurado

El término asegurado es la persona o personas nombradas en las declaraciones (asegurado nombrado) y eso de la persona cónyuge OMS vidas en el familiar. En suma, allá son a número de personas que están aseguradas en función de condiciones y circunstancias:

- Parientes de el nombrado asegurado pero solo cuando ellos vivir en el mismo familiar como el asegurado nombrado
- Parientes de el nombrado asegurado Residencial cónyuge eso vivir en el mismo hogar que el asegurado nombrado
- No parientes de el nombrado asegurado, OMS son bajo el edad de 21, vivir en el hogar con y están al cuidado del asegurado nombrado o al cuidado de un pariente del asegurado nombrado que también vive en el hogar.

5. Límite

El política meramente define este como el cantidad de seguro.

6. Alumno

A Persona que era miembro del hogar de un asegurado, pero que actualmente asiste a la escuela a tiempo completo en a ubicación eso es lejos de el asegurado residencia. Jornada completa alumno El estado se determina según las reglas de la escuela aplicable.

Ejemplo: Los Cardisen están asegurados bajo un formulario de Bienes Personales. Su hija Jana es a colega alumno, OMS va a escuela un hora lejos de su hogar y toma 13 horas de horas semestrales.

Guión 1 – Ella asiste Colledgeville Tecnología cual requiere 15 horas a ser a estudiante de tiempo completo. Jana quería no ser considerado a miembro de su padres' asegurado familiar.

Guión 2 – Ella asiste Colledgeville Tecnología cual requiere 12 horas a ser a Estudiante de tiempo completo. Jana sería considerada miembro del hogar asegurado de sus padres.

Ejemplo: Thelma presenta una reclamación por su hijo, Jeff. Su habitación fuera del campus fue asaltada y sufrió una pérdida de casi \$1,700. La aseguradora de Thelma rechaza su reclamación. Jeff alquileres su propio departamento, vidas dos horas lejos de Thelma y solo Toma clases de actuación a tiempo parcial.

A Una persona de hasta 21 años puede cumplir con la definición de estudiante si está bajo el cuidado de un asegurado o de un familiar de un asegurado que también sea miembro de la familia del asegurado. familiar. A persona arriba a 25 años viejo puede encontrarse el alumno definición si él o ella es pariente del asegurado nombrado o del cónyuge del asegurado nombrado.

7. Términos

Se refiere a cualquier escrito política componentes incluido exclusiones, condiciones, palabras definidas, etc.

8. Alimañas

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

Se refiere a a ancho variedad de criaturas cual, por su naturaleza, daño propiedad Debido a su tendencia a infiltrarse en estructuras como fuente de alimento o vivienda. Ejemplos de políticas incluyen mapaches, zarigüeyas, zorrillos, serpientes, murciélagos y... armadillos.

Cobertura Bajo un Política del automóvil

Bajo automóvil seguro, pérdida causado por contacto con a pájaro o animal es cubierto. Dependiendo de la forma utilizada por la aseguradora, la protección contra tales pérdidas será en la colisión o otro que las zonas de colisión de la dado Sección de daños físicos de la póliza. El alcance de la cobertura es el mismo.

Vehículos versus ciervo, vacas, pájaros y otro animales son rutinariamente manejado por Los departamentos de reclamaciones de las compañías de seguros las presentan como una forma de pérdida "que no sea por colisión".

Ejemplo: Hailey disfrutaba de su flamante descapotable. Le encantaba sentir el viento al cruzar el puente colgante más alto de la ciudad. De repente, vio un... objeto cruce en frente de su; entonces a grande "golpear" como su parabrisas astillado. Se desvió hacia el carril de averías del puente porque ya no podía ver. También descubrió que era una gaviota la que le había destrozado el parabrisas.

Reclamos son sujeto, de curso, a el aplicable deducible. Sin embargo, recuperación Puede ser considerable, como podrá atestiguar cualquiera cuyo coche haya sido golpeado por un ciervo que saltaba.

Cobertura Bajo A Dueño de casa Política

Acerca de animal daño bajo a del propietario política, Vamos usar ISO Propietarios de viviendas 3, Un seguro residencial de amplia difusión. Ofrece dicha cobertura en sus secciones de vivienda y otras estructuras, sujeta a exclusiones específicas.

El política tiene exclusiones para daño causado por pájaros, roedores, insectos y animales propiedad de un asegurado o mantenidos por él. A El asegurado (y el personal de la empresa) deben confiar en las definiciones del diccionario cuando las palabras y los términos no están definidos en las pólizas.

vertebrados de sangre caliente, alados y cubiertos de plumas . Los roedores son animales que pertenecen a el orden de Roedores. Ellos son mamíferos eso roer o picar, incluido Ratones, ardillas, puercoespines y castores. Algunos formularios de póliza incluyen un texto que permite que la exclusión se aplique también a otros animales similares, como los armadillos.

Una exclusión por daños directos a la propiedad dentro del alcance de la cobertura de vivienda, causados por "animales propiedad o mantenidos por un asegurado", se aplicaría tanto a animales domésticos como no domésticos. animales propiedad o conservó por un asegurado. En otro palabras, daño causado por un perro propiedad de un asegurado o mantenido por un asegurado no estaría cubierto.

Ejemplo: Mary Karnivore conoce a sus vecinos y a su perro, Smoky, desde hace años. Cuando su regular cuidador de perros se convierte enfermo, María felizmente está de acuerdo a mantener Ahumado Durante sus vacaciones. Los dos primeros días con Smoky transcurrieron sin incidentes. Desafortunadamente, el resto de la semana estuvo lleno de episodios en los que el perro destrozó la ropa de cama , las patas de la mesa y las sillas. Cuando Mary documentó los daños y presentó una reclamación a su aseguradora, la compañía... Le dice que no está cubierto. El daño fue hecho por un animal bajo su custodia.

Ejemplo: Un día, los Garderlies estaban todos paralizados por un ciervo que pastaba en su

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

patio delantero. El ciervo se sobresaltó por el apertura de su puerta del garaje del vecino . Se estrelló contra el Jardineras bahía ventana, azotado alrededor su vivienda habitación y entonces Saltó y salió corriendo. Los daños a los muebles, la alfombra, la ventana y la pared de la sala están cubiertos.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Personal propiedad cobertura (Cobertura do bajo HO 3 - Especial Forma) es proporcionó en Una base de riesgo específico. No existe un riesgo específico para daños causados por animales. Por lo tanto, si bien la vivienda en sí está cubierta cuando el animal entra en ella, los bienes personales que resultan destruidos cuando el animal entra en pánico e intenta salir no están cubiertos. Sin embargo, el parte de la vivienda que se destruye como el animal Las salidas también están cubiertas.

El personal propiedad poder ser cubierto para semejante animal daño, sin embargo, en uno de De dos maneras:

- HO 5 – Integral Forma poder ser comprado eso proporciona el mismo Causas de pérdida tanto de la vivienda como de los bienes personales.

- A Se puede adjuntar un endoso de propiedad programado o un flotador de artículos personales. eso el más integral causas de pérdida aplicar a el programado propiedad.

Otra consideración es cómo se tratan ciertos tipos de pérdidas. No todas las actividades pueden calificar para la cobertura debido a cómo una aseguradora puede caracterizar un evento determinado. Por ejemplo, si bien los daños directos pueden estar cubiertos, esto podría no ocurrir con los daños causados por animal olor o daño eso es totalmente atribuido a intentos a librar un intruso.

Cobertura Bajo un Póliza paraguas

Cada vez más, los paraguas se escriben según la siguiente forma. Bajo esta condición, el exceso... cobertura quería ser disponible para cualquier hogar o auto pérdida eso quería ser elegible sobre las políticas primarias (subyacentes) que figuran en la póliza general.

9. Su Residencia

El primario residencia de el nombrado asegurado pero solo si el nombrado asegurado planes al regresar a dicha residencia después de cualquier viaje.

PROPIEDAD CUBIERTO

Efectos personales

1. Cobertura

El política asegura contra tangible pérdida a personal efectos eso son ambos de el siguiente:

- Propiedad por y usado por un asegurado
- El tipo de propiedad eso es generalmente gastado o transportado por a turístico o viajero

Ejemplo: Ajuste personalizado senderismo botas usado por un asegurado mientras disfrutando a recorrido de Las estribaciones de Roma.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

2. Límite

Lo que límite aparece en el declaraciones para personal efectos hechos como el cantidad máxima posible que pueda pagarse por la pérdida o destrucción de esa propiedad.

Ejemplo: De Emily Colorado esquí viaje acepta a asqueroso doblar. Su habitación es robado, y Pierde casi \$3,000 en ropa y equipo de esquí. Desafortunadamente, su póliza de efectos personales... solo tiene un límite de \$2,000. Caparazón tener absorber una tercero de la pérdida Si ella reemplaza todo.

3. Cobertura Limitación

El asegurador tiene a más restrictivo obligación en de mayor valor propiedad semejante como Joyas, relojes y pieles, incluyendo oro, plata o platino, así como artículos de piel o con ribetes de piel. Las pérdidas que involucren estos bienes se limitan al 10 % del límite de efectos personales de la póliza. A Cada artículo individual está sujeto además a una recuperación máxima de \$250.

Ejemplo : George está asegurado por una póliza de efectos personales y es asaltado mientras está de gira. en el de la nación capital. Su política tiene a personal efectos límite de \$6,800. Los ladrones roban lo siguiente:

Artículo	Valor	
Longitud total Cuero Chaqueta	\$1,150	Total \$2,180
Piel de becerro Guantes	\$200	George presenta una reclamación después de regresar a casa y, un par de semanas después, recibe una reclamación. pago de \$1,600. Su abrigo y guantes eran completamente cubierto pero el mirar El pago se limitó a \$250.
Reloj de pulsera de oro	\$830	

PROPIEDAD NO CUBIERTO

Alguno categorías de propiedad son inelegible para cobertura bajo el Personal Efectos forma.

1. Cuentas, Factura Valores y Valioso Papeles

Todo semejante propiedad es excluidos de cobertura. Él se refiere a cuentas, facturas, valores (incluso instrumentos negociables), títulos de propiedad, instrumentos de deuda, cartas de crédito, pasaportes, todo tipo de pases/boletos y documentos similares y valiosos.

Ejemplo: Modifiquemos ligeramente una situación anterior. George está asegurado con un seguro de efectos personales. política y él es asaltado mientras turismo en el de la nación capital. Su política tiene Un límite de efectos personales de \$6,800. Los ladrones roban lo siguiente:

Artículo	Valor
Longitud total Cuero Chaqueta	\$1,150
Piel de becerro guantes	\$200
Reloj de pulsera de oro	\$830

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

1° Clase Avión Entradas	\$1,150
Total	\$3,330

George presenta una reclamación después de regresar a casa y, un par de semanas después, recibe una reclamación. pago de \$1,600. Su abrigo y guantes eran completamente cubierto pero el mirar El pago se limitó a \$250 y los boletos no son propiedad elegible.

2. Aeronave, Embarcaciones y Remolques

Todo semejante propiedad es excluidos de cobertura, incluido campistas. Este exclusión También se extiende a repuestos, equipos y accesorios. La cobertura debe buscarse en pólizas primarias diseñadas específicamente para dichos bienes.

3. **Animales** – No criaturas, incluido pajarera y marina vida, son elegible para cobertura.

Ejemplo: De Jeffery acampar cabina habitación es roto en y, aparentemente en el ladrón correr Para robar objetos, el acuario de Jeff es destrizado. La pérdida de peces tropicales, valorada en más de \$500, no está cubierta.

4. bicicletas

El PEF forma ofertas No protección para bicicletas.

5. Contrabando

Los bienes ilegales (robados o poseídos ilegalmente) no son elegibles para la cobertura. No existe un seguro válido. interés en cualquiera robado propiedad o en propiedad eso, incluso si de hecho propiedad por un asegurado, está en posesión de una propiedad en violación de la ley (como propiedad de contrabando).

6. Dinero, Dinero Órdenes, y Viajeros Cheques

No cobertura es disponible para papel o acuñar divisa, banco notas , dinero órdenes o El popular sustituto del dinero: los cheques de viajero.

7. Muebles

Específicamente, el PEF voluntad no responder a pérdidas involucrando familiar muebles.

8. Extremidades, Dientes, Lentes, o Audiencia SIDA

Bajo este formulario no se proporciona cobertura por pérdidas que involucren prótesis, dentaduras postizas, lentes de contacto lentes o audiencia SIDA. Él es interesante eso contacto lentes son no cubierto pero las gafas lo serían.

9. Personal Efectos en Tú Residencia o En Almacenamiento

No son elegibles los efectos que se encuentren en la residencia descrita en el PEF o que se mantengan en depósito. para cobertura. Sin embargo, si semejante propiedad es propiedad y/o usado por un asegurado, él está protegido mientras el asegurado esté de viaje.

10. Personal Efectos de Alumno

Los efectos personales propiedad de un estudiante que es asegurado no califican para la cobertura cuando dicha propiedad se encuentra en una escuela, una universidad, hermandad o casa de fraternidad, residencia universitaria o privado fuera del campus alojamiento (semejante

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

como parte de a privado residencia o un departamento alquilado por un asegurado mientras asistía a la escuela). Existe una excepción en caso de pérdida causada por incendio.

11. médicos y cirujanos Instrumentos

Doctor y quirúrgico equipo o instrumentos son no protegido por el PEF, Independientemente de su ubicación.

Ejemplo: Dr. Entrega de equipaje es robado mientras espera en el aeropuerto para a amigo Para recogerla de unas vacaciones en el extranjero. Si bien su ropa, chaquetas y zapatos están cubiertos, el estetoscopio y el tonómetro que trajo no lo estaban.

12. Propiedad Más Específicamente Asegurado

Personal propiedad, a pesar de todo el categoría, eso tiene separado, más distinto cobertura, no es elegible para protección bajo esta forma.

Nota: Referirse a Valuación Sección Seguro Bajo Más Que Uno Política a ver Cómo se manejaría la cobertura duplicada.

13. Ventas Muestras y Mercancías para Venta

Propiedad eso poder ser clasificado como a ventas representante propiedad o mercancías no está cubierto por el PEF.

Ejemplo: De Fran departamento es roto en. Ella pierde cerca de \$8,000 en el robo . Cuando presenta la reclamación, solo recibe un reembolso por menos de la mitad de la pérdida. Durante investigando el afirmar, su asegurador descubre eso \$4,500 de el propiedad Lo que le robaron fueron aparatos electrónicos que su empleador guardaba en casa para entregarlos a los clientes.

14. Teatral Propiedad

A pesar de todo el tipo de propiedad, cualquier artículo o objeto eso es usado por a teatro para obras de teatro o musicales no califican para cobertura bajo el PEF.

Ejemplo: De Lara propiedad conservó en a armario detrás el principal escenario de el interino acampar Ella está asistiendo y se pierde cuando el escenario se incendia. Como la propiedad consiste en vestuario y accesorios, estos no están cubiertos por su PEF.

15. Vehículos

Vehículos son excluidos sin excepción.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Opcional Coberturas y De primera calidad Créditos

El Personal Efectos Forma incluye el siguiente características eso aplicar SI el elementos se indican en la página de declaraciones del formulario:

1. Adicional Asegurado

El persona apareciendo en el declaraciones bajo este opción alcanza estado como un Asegurado. Se beneficiará de todas las coberturas de la póliza, pero SOLO mientras resida en la residencia asegurada.

Nota: Este es, en todo probabilidad , a persona OMS es a a largo plazo o permanente miembro

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

de El hogar del asegurado. Por supuesto, siempre que la compañía de seguros esté dispuesta a añadir un residente, esta opción se aplicará.

2. Personal Efectos de Alumno

Cuando esta opción es seleccionada, él anula Propiedad No Cubierta artículo 10. entonces eso Los efectos ubicados en cualquier residencia relacionada con la escuela se vuelven elegibles para cobertura.

3. Propiedad en a Vehículo recreativo

a. Los vehículos recreativos ocupan un lugar destacado en el ámbito de las vacaciones y los viajes. Esta opción permite al PEF responder para cubrir los gastos personales. efectos cuando se localizan en , o que uso es relacionado a a recreativo vehículo. Sin embargo, cobertura solo se aplica cuando el Autocaravana Es propiedad de, o está alquilado o arrendado por un asegurado. La cobertura se extiende a los muebles y enseres ubicados dentro de dicho vehículo recreativo.

Cualquier referencia a un Autocaravana incluye el siguiente:

- Plegable cámping remolques
- Motor casas
- Viajar remolques
- Camión campistas

b. Incluso cuando esta opción es seleccionada, No cobertura se aplica a elementos clasificado como Accesorios, equipos, piezas o elementos para vehículos recreativos que normalmente se fijan a los vehículos.

Ejemplo: Costumbre llantas, valer \$3,000, son robado de De Harriet alquilado Vehículo recreativo. Este pérdida no es elegible para la cobertura bajo su PEF.

c. El siguiente exclusiones son agregado a el Peligros Excluidos sección pero solo como se relacionan con la cobertura proporcionada bajo esta Cobertura Opcional:

· Eléctrico Corrientes

Con el excepción de qué es causado por iluminación, No pérdida o daño causa por arco eléctrico u otra actividad eléctrica está cubierta por el PEF.

· Avería mecánica

Excepto para daño o destrucción causado por fuego o explosión, semejante daño o Las pérdidas que impliquen avería mecánica están excluidas de la protección del PEF.

· Temperatura/humedad

A Los efectos personales que resulten dañados o destruidos por la temperatura o condiciones climáticas extremas son inelegible para cobertura a menos que semejante daño es causado por a resultante fuego o explosión.

· Estropeando y Rascarse

No forma de este califica para cobertura.

Ejemplo: Empanada y alguno de su parientes unirse su en vacaciones. Mientras donación su Su joven sobrina recibe una lección de tenis. Observa con horror cómo su sobrina toma su raqueta personalizada y la arrastra por el perímetro de cuatro canchas de tenis. Un lado de la

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

raqueta está muy marcado y... un cuarto de pulgada más estrecho que el otro. La pérdida no está cubierto por el PEF .

d. Límite

El monto de cobertura que se muestra en las declaraciones para esta propiedad (muebles y enseres) en un RV) es el máximo disponible a responder a un elegible pérdida que involucren dichos bienes. Este máximo se aplica a cada pérdida elegible por separado.

4. Residencia Cobertura

a. Cobertura

Este es un excepción a artículo 9. Personal Efectos en Su Residencia o en almacenamiento bajo el Propiedad No Cubierto sección. Elementos transportado o gastado por a turístico son cubierto Cuando sean propiedad de un asegurado y este los utilice dentro de la residencia asegurada. Sin embargo, la excepción no se aplica a los artículos almacenados.

b. Límite

Este cobertura hace no tener a separado límite. El límite para personal efectos se aplica A estos elementos. Cualquier pérdida para estos artículos reducido el cantidad de pérdida a pagar para cualquier otros efectos personales en el mismo suceso.

PELIGROS CUBIERTO

El personal efectos forma obliga un asegurador a pagar para cualquier tangible causa de pérdida a cualquier propiedad cubierta EXCEPTO cualquier fuente que esté específicamente indicada como no elegible.

PELIGROS EXCLUIDO

1. El formulario de efectos personales no cubre pérdidas que involucran diversas fuentes. La redacción de la póliza intenta aclarar que cualquier caso de pérdida o destrucción donde exista una causa de pérdida excluida hace que dicha situación no sea elegible para la cobertura. Cuando el evento excluido ocurre dentro de una serie de eventos y si el evento excluido... artículo ocurre encima a grande área (es catastrófico) tiene No efecto; el exclusión Sigue vigente. Las causas de pérdida que no califican para la cobertura incluyen las siguientes:

a. Civil Autoridad

Si civil autoridades confiscar, destruir, cuarentena o aprovechar propiedad eso es cubierto Bajo el formulario de efectos personales, no hay cobertura. Sin embargo, si la autoridad civil destruye la propiedad como a forma a crear a fuego detener, el pérdida es cubierto, proporcionó el fuego quería han sido cubiertos por la póliza.

b. Intencional Hechos

El política hace no cubrir intencional hechos de cualquier asegurado eso hechos solo o en Colusión con otro que resulte en una pérdida. La exclusión se extiende a las pérdidas resultantes de actos intencionales cometidos por personas que actúen bajo las órdenes de cualquier asegurado.

Nota: No solo el acto debe ser deliberado, sino también la intención debe ser causar una pérdida. Además, cuando uno asegurado intencionalmente daños y perjuicios propiedad eso es propiedad o copropiedad Por otro asegurado, todos los asegurados quedan excluidos de Cobrar el pago de esa pérdida. Bajo esta exclusión, incluso los asegurados inocentes pierden su protección.

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

c. Nuclear Peligro

Si nuclear reacción, radiación o radioactivo contaminación causas a pérdida, semejante pérdida es No cubierto. No importa cómo se produzca la reacción nuclear, la radiación o la contaminación radiactiva, ni si ocurre en circunstancias controladas o no.

Cualquier pérdida que es una consecuencia de el Lo anterior tampoco está cubierto. Incendio, explosión y humo a menudo son parte de a nuclear incidente, pero incluso si estos peligros son cubierto Según la póliza, cuando ocurren como parte de una reacción nuclear, pérdida por radiación o contaminación radiactiva, no están cubiertos.

Allá es uno excepción. Si allá es a directo pérdida por fuego eso es a resultado de el reacción nuclear, radiación o contaminación radiactiva, está cubierta.

d. Guerra y Militar Acción

La guerra es una exclusión absoluta, incluyendo las guerras no declaradas y las guerras civiles. Las acciones bélicas llevadas a cabo por una fuerza militar no están cubiertas, incluso si se trata de una acción de defensa por parte de un gobierno. autoridad y no ofensa. Allá es también No cobertura si a pérdida es causado por disputas internas domésticas como la insurrección, la rebelión, la revolución y la usurpación poder incluida la acción que toma el gobierno para restringir el evento. El lanzamiento de una arma nuclear, intencional o accidental, se define como una acción bélica.

2. Allá es No cobertura cuando pérdida o daño es causado por el siguiente. Estas exclusiones no están sujetas a la redacción de causa anticoncurrente que aparece en la exclusión 1.

a. Rotura

Cobertura es excluidos para frágil elementos eso son vulnerable a rotura, pero un Existe una excepción. Se otorga protección cuando la rotura se debe a incendio, colisión o vuelco del vehículo de transporte o robo (incluido el intento de robo).

Ejemplo : Rita ha estado disfrutando de sus vacaciones de observación de aves, especialmente desde que salvó arriba su dinero y compró a de alta potencia, costumbre colocar de prismáticos eso costo sus casi 700 dólares.

Guión 1: Ella y alguno amigos tenía finalizado a borde del camino almuerzo y tenía estalló en Un jeep alquilado para regresar a un sitio prometedor. Oye un "CRUJIDO" cuando el jeep retrocede... por encima de sus binoculares. Esta pérdida no está cubierta por el PEF.

Guión 2: Ella y alguno amigos son caminando atrás a su hotel cuando a ladrón en a arrebatos de bicicletas su binoculares, rompiéndolos correa. Ella se lanza en el ladrón quien cae fuera de la Bicicleta. Se caen los binoculares y se estrellan contra la acera. Esta pérdida está cubierta por el PEF.

b. Descuido

Las pólizas de seguro son contratos que obligan a una compañía de seguros Para ayudar a un cliente cuya propiedad resulte dañada o destruida en las condiciones descritas. Los contratos de seguro están diseñados para responder ante pérdidas accidentales, por lo que, inherente al acuerdo, se asume que el asegurado actuará para preservar o proteger su propiedad. En caso de que un asegurado... no acto en este manera, el asegurador es aliviado de cualquier obligación a pagar para Cualquier daño causado por la negligencia del asegurado. Por supuesto, un asegurado no está obligado a realizar esfuerzos heroicos para salvar la

THE ULTIMATE GUIDE TO THE PERSONAL INLAND MARINE POLICY

propiedad.

c. Reparando o Trabajo de procesamiento

Estas exposiciones a manipulaciones están bajo el control del asegurado, por lo que no se consideran accidentales. Exposiciones. No cobertura se aplica a pérdida a efectos mientras ellos son siendo reparado, procesado o trabajado por razones similares.

Ejemplo: Patty no tiene mucha suerte con el tenis durante sus vacaciones. Lleva su segundo ... favorito raqueta a a deportivo bienes almacenar a tener él encordado nuevamente en tiempo para a familia

torneo. El obrero usos también mucho presión y el marco chasquidos. El PEF voluntad No puedo manejar esta pérdida.

d. Pájaros, Alimañas, roedores, Insectos o Animales

Pérdida y destrucción creado por, Bueno, criaturas y insectos son inelegible para Cobertura. También se excluyen los daños causados por animales propiedad o bajo la custodia de un asegurado .

Ejemplo: De Randy cámping engranaje es asegurado bajo a personal efectos forma. Cuando Randy regresa de un largo día de caminata y comprende perfectamente las advertencias del campamento sobre dejar comida afuera. A El oso, atraído por los sándwiches y las patatas fritas sobrantes, destrozó por completo el área de cocina y fogata, demoliendo su cocina, linternas, ollas, sartenes y otros utensilios. Esta pérdida está cubierta porque si bien el oso es un animal, no es en este caso propiedad o bajo la custodia del asegurado.

e. Tener puesto y Lágrima, Deterioro, o Inherente Vicio

No existe cobertura por pérdidas ocasionadas, fundamentalmente, por el paso del tiempo y la manipulación/uso. de cubierto propiedad, incluido tener puesto y lágrima, deterioro (forma se refiere (al deterioro gradual, por lo que una pérdida que implique un deterioro rápido puede ser una excepción), vicio inherente. Esto tiene como objetivo evitar que el FPE tenga que responder por pérdidas debidas únicamente a deficiencias de la propiedad.

Ejemplo : Rita tiene disfruté usando su personalizado, de alta potencia prismáticos en Salidas de fin de semana y vacaciones para observar aves. Observa a un rastreador de moscas moteado abandonar su nido y, suspirando de satisfacción, suelta sus binoculares. Desafortunadamente, la desgastada correa de cuero de los binoculares se rompe. Los binoculares se rompen al caer al suelo. Su aseguradora lo niega. su afirmar, señalando afuera eso su correa tenía viejo y seco, haciendo a ellos incapaz de sostener los binoculares.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Qué Debe Hazlo en Caso de Pérdida

1. Aviso

Cuando a pérdida ocurre, el asegurado es obligado a hacer todo de la siguiente:

- Inmediatamente notificar el seguro compañía o el seguro de la empresa agente

Nota: El compañía siempre que cobertura tiene a bien a preguntar eso el notificación ser escrito .

- Si el acto eso causas el pérdida es a delito, el asegurado debe inmediatamente notificar la policía, y
- El notificación debe describir el propiedad afectado por el dado pérdida

Las acciones anteriores cumplen funciones importantes. Primero, ellos permitir a la empresa Para comenzar el pérdida investigación proceso, incluido cualquier acción a proteger es derechos. Segundo, La notificación rápida a la policía puede aumentar las posibilidades de recuperación de la propiedad y, en tercer lugar, El deber de informar también minimiza el fraude por parte del asegurado.

2. Tú Debe Proteger Propiedad

A nombrado asegurado es requerido a extender a bien fe esfuerzo a proteger cubierto propiedad en y después de una pérdida asegurada para evitar pérdidas adicionales.

a. La compañía se compromete a reembolsar los costos RAZONABLES en que haya incurrido el asegurado para cubrir los gastos necesarios. refacción o emergencia medidas realizado únicamente a proteger cubierto La propiedad contra daños adicionales. Sin embargo, el esfuerzo de preservación debe abarcar la propiedad cubierta que esté en peligro por un riesgo cubierto o un riesgo cubierto que ya haya causado daños . El asegurado designado debe llevar un registro preciso de dichos costos.

b. Sin embargo, el asegurador voluntad no pagar para semejante refacción o emergencia medidas Se realiza sobre bienes no dañados. Esta disposición no aumenta el límite de la póliza de la aseguradora.

3. Prueba de Pérdida

Si la compañía de seguros lo solicita, el asegurado designado está obligado a proporcionar a la aseguradora con a firmado , jurado prueba de pérdida. El prueba de pérdida debe ser enviado dentro 90 días contados a partir de la fecha de solicitud de la aseguradora y deberá acreditar lo siguiente:

- El tiempo, lugar, y el detalles de el pérdida
- El (asegurable) interés de el asegurado y el (asegurable) interés de todo otros, como acreedores hipotecarios y titulares de gravámenes, sobre la propiedad. Si una parte no puede demostrar un asegurable interés en el dañado propiedad, el asegurador es no está obligado a realizar el pago a un asegurado.
- Otro políticas eso puede cubrir el pérdida, desde otro políticas puede tener a También proporciona cobertura para una pérdida elegible
- Cambios en título
- Detallado reparar estimaciones y un inventario de perdido elementos (otro, similar (La aseguradora también podrá solicitar información)

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

4. Examen

Todo asegurados debe aceptar a ser cuestionado por el asegurador con saludos a a afirmar y El interrogatorio puede incluir responder preguntas bajo juramento. Este deber contribuye a proteger a la empresa. contra intentos a archivo FALSO reclamos. En el positivo lado, él puede también asistir para obtener la mayor cantidad de detalles sobre una pérdida válida.

Nota: Si bien una compañía de seguros tiene derecho a realizar solicitudes relacionadas con la recopilación de declaraciones aseguradas, la revisión de la propiedad dañada y la obtención de registros relacionados, el énfasis es en el asegurador haciendo razonable demandas. El pedido debe tener como propósito avanzar en la investigación de sus reclamos y tomar una decisión formal sobre aceptar o rechazar el reclamo.

5. Archivos

El asegurado nombrado debe mostrar registros, incluidas las declaraciones de impuestos y los registros bancarios de todas las pólizas canceladas. cheques eso relatar a el valor, pérdida, y costos, y permiso copias a ser hecho de ellos con la frecuencia que la compañía de seguros razonablemente solicite.

6. Propiedad dañada

El asegurado designado debe exhibir la propiedad dañada y permitir que la aseguradora tome muestras de dañado propiedad para inspección, pruebas, y análisis. Semejante solicitudes Puede hacerse a discreción de la aseguradora y el número de solicitudes debe ser razonable. Por supuesto, lo que se considera razonable es subjetivo.

7. Voluntario Pagos

A El asegurado nombrado debe no realizar pagos, pagar u ofrecer recompensas, o asumir obligaciones u otros costos, excepto a cargo del asegurado. Esta estipulación no aplica a los costos permitidos por esta póliza. La póliza otorga al asegurado cierto margen de maniobra para realizar pagos. en orden a responder a emergencias o a ayuda mitigar problemas. Sin embargo, Un asegurado debe tener mucho cuidado al realizar pagos que estén fuera de los parámetros permitidos por la compañía.

8. Abandono

Propiedad no puedo ser abandonado a el asegurador sin el aseguradora permiso. Por supuesto, si la aseguradora se compromete a aceptar el bien dañado, el acto NO es abandono

Nota: De acuerdo a aceptar propiedad abandonado por un El asegurado debe ser escrito .

9. Cooperación

El nombrado asegurado debe cooperar con el asegurador en amaestrado todo hechos requerido por esta política. El La política exige que El nombrado trabajo asegurado con, en lugar que contra la aseguradora con el fin de investigar y tramitar un posible reclamo.

VALUACIÓN

1. Actual Dinero Valor

Las pérdidas de propiedad se ajustan según el valor real en efectivo. Esto significa que el valor actual... determinación incluye consideración de depreciación, reduciendo cualquier pérdida pago.

2. Pérdida a A Par o Colocar

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

En virtud de esta disposición, cualquier propiedad que forme parte de un par o conjunto que se pierda o dañe se liquida por cualquiera reemplazando el artículo o reparando el artículo. El asegurador puede elegir a pagar una cantidad que refleje la diferencia entre el valor del par o juego antes y después de la pérdida. Finalmente, la compensación puede realizarse pagando el valor de la pieza perdida o dañada.

CÓMO MUCHO NOSOTROS PAGAMOS

En esta parte de la política, el de la empresa obligación a proporcionar seguro protección Se describe al asegurado, incluidas explicaciones de límites, deducibles y términos de liquidación de pérdidas.

1. Asegurable Interés

El seguro de la empresa obligación a pagar para un elegible pérdida es constreñido por el interés asegurable total en poder del asegurado nombrado, independientemente de lo que parezcan límites o del valor aplicable de la propiedad.

2. Deducible

Esta disposición explica que cualquier pérdida pagada es neta de cualquier deducible seleccionado y que aparezca para cualquier dado clase de propiedad eso es protegido por el personal efectos forma.

3. Pérdida Asentamiento Términos

Esta disposición explica que la compañía de seguros aplicable tiene la opción de pagar de acuerdo con la valoración de la propiedad (determinada al momento de la pérdida), lo que se necesita para reparar un artículo, lo que se necesita para reemplazar la propiedad (sustituir una propiedad que sea comparable en valor y calidad), el límite de seguro aplicable de la póliza o de acuerdo con la costo a reemplazar el propiedad con el mejor sustituto prácticamente disponible. Más, la aseguradora tiene el bien a usa lo que sea opción es el más barato; aunque este término es Sujeto a las demás disposiciones de la póliza sobre "Cuánto pagamos".

4. Seguro bajo Más Que Uno Cobertura

Si más de una cobertura de esta póliza se aplica a una pérdida, no se cubrirá más que la pérdida real en sí. voluntad ser pagado. Este condición asegura eso a persona es no permitido a beneficio de el hecho de que la cobertura de la póliza exista en más de un área.

5. Seguro bajo Más Que Uno Política

Cuando hay otro seguro eso aplica a la pérdida, la compañía de seguros La cobertura bajo este formulario solo está obligada a pagar la parte de la pérdida que exceda lo proporcionado por cualquier otra fuente de cobertura. Esto es cierto incluso si dichas otras fuentes de pérdida son no coleccionable. Más, cualquier compartido/exceso pago es aún sujeto a cualquier límite que se aplica a dicha propiedad dañada o perdida.

6. Cobertura bajo a Servicio Plan

La cobertura disponible de la póliza se ve afectada directamente cuando un plan de servicio o un acuerdo similar (como planes de garantía y planes de protección de productos) se aplica a un siniestro. En semejante instancias, el política responde en un exceso base y es sujeto a cualquier límite de seguro aplicable.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

PAGO DE PÉRDIDAS

1. Pérdida Pago Opciones

Esta sección puede causar a los asegurados confusión desde que podría ser interpretado como pisando el mismo fundamento que la disposición "Términos de liquidación de pérdidas" de la sección anterior "Cuánto pagamos".

a. Nuestro Opciones

Cuando a una pérdida ocurre, esta disposición establece que un asegurador puede elegir el mayor valor rentable de lo siguiente:

- Pagar el valor perdido, dañado propiedad inmediato, antes de la pérdida valor
- Pagar a reparar el dañado propiedad a es inmediato antes de la pérdida condición
- Pagar el costo a reemplazar el perder /dañar propiedad con sustitutos eso son comparables en calidad y naturaleza
- Pagar basado en cualquier valor previamente establecido a través de acuerdo o evaluación (ya sea que la situación involucre pérdida parcial o total).

b. Aviso de Nuestra Intención a Reparar, o Reemplazar

Cuando un asegurador decide a cualquiera reparar o reemplazar cubierto propiedad, él debe dejar al asegurado saber de esta intención. La notificación tiene que llevar lugar dentro de 30 días después. El asegurador recibe una prueba válida de la pérdida.

2. Ajuste y Pago de Pérdida

Esta disposición establece el asentamiento de acuerdo a la propiedad de la propiedad perdida/dañada:

a. Su Propiedad

Si no otro asegurable interés (incluido a pérdida beneficiario) existe y si no tercero fiesta existe (que también es responsable del pago), entonces cualquier pago se resolverá entre la compañía de seguros y el asegurado.

b. Propiedad de otros

Cuando la póliza paga para daño a o pérdida de propiedad eso pertenece a un tercero fiesta, La aseguradora tiene la opción de realizar el pago al asegurado designado (quien entonces es responsable) a conseguir pago a la aplicable fiesta) o directamente a la propiedad propietario. Esta disposición también afirma que tales pagos voluntarios no se podrán duplicar. Solo una de las partes se pagará por una pérdida determinada y elegible. Finalmente, la disposición establece que la compañía de seguros tiene la opción de asumir los gastos de defensa del asegurado.

3. Condiciones para Pago de pérdida

Aquí se establece que un asegurado tiene derecho a pago por una pérdida no más tarde de 60 días después de que se determine el monto de una pérdida determinada. La determinación puede resultar de un acuerdo escrito entre la compañía de seguros y el asegurado, la presentación final (entrada) de un juicio otorgar o después una evaluación otorgar tiene estado archivado con el asegurador.

Ejemplo: Jana casi ha perdido su pasión por acampar. Ella y su aseguradora discutieron

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

acaloradamente el valor de su ropa, botas y demás equipo de acampada que quedaron destruidos cuando su coche... arriba transportador era robado apagado su auto. En Marzo 11 ella recibió a carta de su Aseguradora, acordando un pago de \$1,734. La carta está fechada el 8 de marzo. Llama a la aseguradora y dice que espera el pago a más tardar el 7 de mayo.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

CONDICIONES

En este parte de el política, el políticas general provisiones son descrito.

1. Evaluación

Si la aseguradora y el asegurado nombrado no están de acuerdo sobre el valor de la propiedad cubierta o el monto de la pérdida, cada parte tiene 20 días (después de recibir una solicitud por escrito) de el otro fiesta) a seleccionar un tasador. El dos tasadores voluntad seleccionar un árbitro.

Si, dentro 15 días, ellos hacer no aceptar en un árbitro, el dos tasadores puede preguntar a El juez de un tribunal de registro del estado donde se ubica la ubicación descrita hará la selección. Si ambos tasadores llegan a un acuerdo por escrito, se fija el monto de la pérdida.

Sin embargo, si ellos hacer no aceptar, el diferencias son enviado a el árbitro y entonces lo escrito acuerdo de cualquier dos de el fiestas conjuntos el cantidad de pérdida. Cada fiesta voluntad pagar su tasador y el dos fiestas voluntad compartir el elenco de el árbitro y relacionado gastos por igual.

Notas:

- Un evaluación es acerca de el cantidad de un elegible pérdida no si Se aplica cobertura .
- Este disposición hace NO estado que esto decisión es vinculante

2. Asignación

No asegurado o otro fiesta poder firmar este política y es coberturas encima para usar por cualquier otro fiesta a menos que, primero, conseguir el seguro de la empresa permiso (en escribiendo). Por supuesto, las asignaciones pueden surgir a través de canales separados.

3. Beneficio a otros

Esta política no tiene como objetivo brindar protección para el beneficio directo o indirecto de las partes. OMS son pagado a asumir custodia de el cubierto propiedad. En otro palabras, Estas personas u organizaciones deberían obtener su propio seguro en lugar de aprovecharse de la cobertura de un asegurado.

4. Cambiar, Modificación, o Exención de Política Términos

Sólo la compañía de seguros tiene la opción de renunciar o cambiar los términos de esta póliza y dicha renuncia o el cambio debe estar en escribiendo. Si el asegurador inicia cualquiera un evaluación o cualquier examen bajo juramento, el solicitudes hacer no afectar cualquier otro política términos, entonces El asegurado no podrá considerar que otras disposiciones de la póliza se han renunciado o se han vuelto irrelevantes.

5. Conformidad con Estatuto

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Términos en conflicto con las leyes del estado en el que se encuentran las instalaciones que figuran en las declaraciones es situado, son cambió a ajustarse a semejante leyes. Este disposición es Rara vez se recurre a esta condición, ya que se añaden enmiendas o endosos a las pólizas para que coincidan con el estado donde se aplica. Sin embargo, hay casos en los que se recurre a ella.

6. Muerte

Si el asegurado nombrado o su cónyuge residente fallece, el representante legal de el persona OMS fallecido se convierte un asegurado como respeto a el asegurado fallecido instalaciones y propiedad pero solo para el cobertura proporcionó por el política en el momento de la muerte de esa persona.

Reconociendo que la situación de los residentes del hogar cambia en la póliza tras el fallecimiento del asegurado o su cónyuge, se modifica la definición de asegurado para el período de transición posterior al fallecimiento. En concreto, se amplía la definición para incluir a los miembros del hogar de la persona fallecida que eran miembros al momento del fallecimiento, pero solo mientras residían en el domicilio descrito. Además, si a una persona se le concede un seguro temporal custodia de el cubierto propiedad pertenencia a el fallecido, eso persona es un asegurado, pero sólo para esa propiedad y sólo hasta que se designe un representante legal.

7. Inspecciones

La aseguradora se reserva el derecho Para inspeccionar la propiedad asegura, y puede hacerlo con su propio personal o puede encargar la inspección a otra organización en su nombre. La condición también advierte al asegurado designado que, si bien se requiere una inspección e información relacionada sobre el resultados de el inspección puede implicar a tipo de garantía o garantizar acerca de el La idoneidad del lugar asegurado no es una suposición que deba hacerse.

¿Para qué sirve esto? Es una advertencia y un aviso al asegurado de que una inspección de la compañía no puede utilizarse como prueba del valor de la propiedad. Una empresa tiene es propio suscripción normas y filosofía para siempre que cobertura y No permitirá que sus acciones se utilicen en beneficio de terceros. Esto también evita que la empresa sea considerada responsable ante otras autoridades competentes en relación con la propiedad.

8. Liberalización

A veces a programa se somete a revisiones eso afectar cobertura para todo políticas, todavía Es posible que no se apliquen primas adicionales. Si se produce un cambio durante la vigencia de la póliza o dentro de los 60 días posteriores a la fecha de entrada en vigor del plazo vigente, la póliza aplicable se modifica automáticamente para reflejar dichas revisiones.

Nota : No cambios llevar efecto cuando en general programa cambios son implementado a través de un cambio en la edición del programa o mediante un respaldo separado.

9. Pérdida Pagadero Cláusula

Si el forma incluye a pérdida tenedor con un asegurable interés en cualquier cubierto contenido, A ese beneficiario de la pérdida (que aparece en las declaraciones) se le otorga la condición de asegurado. Sin embargo, la cobertura solo se aplica al monto y la naturaleza de su derecho sobre cualquier efecto personal que se encuentre. protegido por esta política. A Copiar de Cualquier aviso de terminación o no renovación enviado al asegurado también se enviará al beneficiario de la pérdida correspondiente.

10. Tergiversación, Ocultación, o fraude

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Cualquier ocultación o tergiversación intencional por parte de un asegurado puede anular la protección de la póliza para todos los asegurados. Si un asegurado miente u oculta un hecho sustancial o cualquier circunstancia relacionada con el seguro otorgado por esta póliza, dicha acción u omisión puede anular la obligación de la aseguradora de brindar cobertura a cualquier asegurado. Esto puede ocurrir cualquiera antes o después cualquier pérdida (dependiendo cuando un acto o (se descubre el ocultamiento).

Simplemente poner, el compañía debería ser capaz a confiar en el declaraciones hecho por el asegurado al tomar su decisión de asegurar una persona o propiedad. Si las declaraciones son gravemente erróneas, el seguro contrato tiene No bien a existir y el compañía tiene No obligación para honrarlo.

11. Política Período

El período de la póliza establece el período de tiempo en el que debe ocurrir una pérdida para que esté cubierta. bajo el política. En otro palabras, a pérdida debe llevar lugar dentro a fijado período de la póliza para calificar para la cobertura durante ese período determinado.

12. Recuperaciones

Hay casos en los que la aseguradora paga una pérdida y luego, más tarde, se recupera la propiedad. Similarmente, después el aseguradora pago, daño pagos son recibió de aquellos responsable para la pérdida. Cuando este sucede, el asegurado nombrado y el Las aseguradoras están obligadas a informarse mutuamente. Los costos de las gestiones de recuperación se pagan primero.

El asegurado puede decidir conservar la propiedad o cedérsela a la aseguradora. Si no desea recuperarla, no hay cambios. Pero si desea la propiedad, los pagos de la reclamación recibidos de la aseguradora o una cantidad menor acordada, debe ser regresó a el asegurador. Si el nombrado asegurador hizo no recibir a pago completo del reclamo, debido a un deducible o una limitación de cobertura, la recuperación se prorratea en función del interés de cada parte en la pérdida.

Lo importante de las recuperaciones es que se resuelvan de una manera justa para el asegurador y el asegurado. Uno fiesta debería no de modo significativo beneficio de el recuperación de bienes o dinero si se produce a expensas de la otra parte.

13. Restauración de Límites

Esta disposición establece que las pérdidas parciales no afectan al límite total de seguro disponible. para posterior, elegible pérdidas. Por lo tanto, política límites son restaurado a su importe total después de dichas pérdidas.

14. Subrogación

Cuando una aseguradora paga daños, puede pedir al asegurado que transfiera su derecho a intentar repararlos. a recuperar daños y perjuicios de otro fiesta. El asegurado deberá aceptar, escrito, hacerlo y cooperar plenamente con el asegurado en la búsqueda de la recuperación. Este acto de buscar pago de a fiesta responsable para a pérdida es llamado subrogación. Este bien Es muy valioso para una aseguradora. De hecho, si un asegurado vulnera este derecho a recuperar el pago después de una pérdida, la aseguradora podría no estar obligada a pagarla.

El asegurado puede renunciar todo derechos a recuperar antes a pérdida ocurre—pero este exención Debe constar por escrito. Firmar esta renuncia DESPUÉS de una pérdida no afecta la cobertura de la póliza.

15. Trajes contra A nosotros

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Mientras, durante a grave disputar, un asegurado tiene a bien a demandar el asegurador a resolver la situación, ese derecho sólo puede solicitarse DESPUÉS de cumplir con los términos del formulario de efectos personales. Además, cualquier demanda debe presentarse dentro de los dos años a partir de la fecha en que el asegurado tenga conocimiento por primera vez de la pérdida aplicable.

Nota: El política disposición marcas un importante excepción. Él permisos un asegurado a archivo una demanda de acuerdo con el período de tiempo permitido por la ley estatal aplicable.

16. Territorial Límites

El cobertura proporcionó por el PEF se aplica a elegible propiedad en a global base.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Todo sobre lo personal Póliza paraguas

Este libro electrónico cubre todo lo que los agentes de seguros necesitan saber sobre el Paraguas Personal Política, incluido diferente tipos de cobertura, común riesgos, y mejor 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 para embarcaciones.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 preguntas de opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música, memes y efectos de sonido).

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Un seguro paraguas cumple dos funciones. Primero, proporciona límites de responsabilidad adicionales a las pólizas subyacentes programadas. Segundo, cubre algunas deficiencias en la cobertura subyacente. es No estándar paraguas política. Por lo tanto, cobertura comparación es a debe. Áreas clave de comparación son exclusiones, deducible, si a seguir formulario es ofrecido sobre exposiciones subyacentes inusuales, límites y costos de defensa (dentro o fuera de los límites).

El siguiente es un análisis de el ISO (Seguro Servicios Oficina) Paraguas Formulario de cobertura. A Se proporciona una discusión detallada de cada sección junto con, cuando sea posible, ejemplos y casos judiciales relevantes.

INTRODUCCIÓN

El completo nombre de ISO forma es el Personal Responsabilidad paraguas Política (cachorro), DL 98 01 Edición 02 15. La póliza PUP gestiona riesgos individuales y catastróficos. Las pólizas paraguas, originarias de un producto comercial especializado, evolucionaron para cubrir los riesgos de responsabilidad civil de personas adineradas y profesionales de alto perfil, como artistas, médicos, abogados, políticos y deportistas profesionales. Paraguas continuado su evolución como a rutina producto en respuesta a el crecimiento en el número de demandas y la

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

tendencia a otorgar indemnizaciones más altas por parte del jurado.

Finalmente, las aseguradoras reconocieron que, potencialmente, todos enfrentaban la posibilidad de causar pérdidas que excederían o no estarían cubiertas por los límites de responsabilidad del seguro primario (o subyacente). auto o dueño de casa políticas. Incluso a menor evento poder crear a enorme responsabilidad.

Ejemplo : Carl Ruffshot justo ama golf. Uno día él es práctica puesta en su patio trasero cuando, frustrado por su malos resultados, Él se encabrita y se estrella el próximo pelota. La pelota navega hacia a cercano calle dónde a construcción multitud es haciendo alguno excavación trabajo. De Carl pelota accidentes a través de el taxi ventana de a nuevo grúa, llamativo el grúa operador. El operador pierde el control, la grúa se vuelca en un agujero y el brazo de la grúa cae, destruyendo varios vehículos y lesionando a docena conductores y pasajeros. Él vueltas afuera fue la lección de golf más cara de Carl (aunque pudo recuperar su pelota).

Ejemplo : En el anterior situación, Carl puede tener incluso a más grande problema. Porque Debido a las circunstancias en las que se golpeó la pelota, la aseguradora puede incluso cuestionar su obligación de responder a una pérdida, especialmente si se toma la decisión de tratar la pérdida como si implicara un acto intencional.

OBJETIVO

El ISO CACHORRO acciones el objetivos de cerca de todo personal exceso cobertura desde él Está diseñado para hacer lo siguiente:

- Acto como a fuente de adicional cobertura cual aumenta a de la persona Protección por encima de los límites de responsabilidad proporcionados por pólizas y endosos de seguro de automóvil, de propietarios de vivienda y de responsabilidad personal, ya sean individuales o familiares.
- Proporcionar una cobertura más amplia para protegerse contra la responsabilidad por exposiciones que no están cubiertas por subyacente políticas semejante como personal lesión o cierto no propietario Exposiciones.

ANÁLISIS DE POLÍTICA

El cachorro Consiste en un acuerdo, definiciones, coberturas de responsabilidad , exclusiones, adicionales coberturas y condiciones. Vamos llevar a íntimamente mirar en cada forma parte.

ACUERDO

El contrato de seguro para la Póliza Paraguas Personal es similar a la mayoría de los demás contratos de seguro. La compañía de seguros se compromete a proporcionar cierta cobertura (especificada en el política) en devolver para el de primera calidad pagado por el asegurado. Desde Las diferencias en la redacción podrían generar brechas de cobertura imprevistas, por lo que es importante comparar el acuerdo de seguro general con los que se encuentran en las pólizas subyacentes.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

I. DEFINICIONES

A En la norma ISO Personal Umbrella Liability se definen varias palabras de especial importancia. Política y son referenciado a lo largo de. El definido términos incluir el siguiente:

A. El PUP utiliza los términos "**usted**" y "**su**" cuando habla del "asegurado nombrado" que aparece en el Declaraciones página y el nombrado asegurado cónyuge. El cónyuge debe vivir en el mismo hogar que el asegurado nombrado para ser considerado "usted".

B. El términos "**nuestro**," "**a nosotros**," y "**nosotros**" son usado como a referencia a el compañía escribiendo La cobertura del paraguas.

C. El CACHORRO define cualquier privado pasajero auto, levantar camión o furgoneta eso un controles asegurados bajo un contrato de arrendamiento escrito a largo plazo (al menos seis meses) como un vehículo propio.

D. "**Aeronave**," "**Embarcación**" "**Recreativo Vehículo**" y "**Aerodeslizador**"
Responsabilidad

1. Estas formas de responsabilidad se refieren a la responsabilidad civil (BI) o a la responsabilidad por daños (PD) que resultan de la propiedad, el uso o el mantenimiento de cualquiera de estos tipos de embarcaciones. También incluye actos que involucran la negligencia del asegurado. siempre que estos artesanía a otros como Bueno como a incidentes dónde un El asegurado supervisa su uso, incluida la responsabilidad indirecta por menores.

2. Aeronave se refiere a dispositivos diseñado para vuelo y aire transporte; él hace no referirse A modelos a pequeña escala. El aerodeslizador se refiere a un vehículo autopropulsado que se desplaza sobre un colchón de aire.

Nota: El políticas referencia a a aerodeslizador como a "suelo efecto vehículo" medio eso él es un vehículo capaz de volar utilizando una interacción dinámica (movimiento del aire) entre cualquier superficie a nivel de la tierra y el cuerpo del vehículo, particularmente las alas.

Recreativo vehículo es definido más tarde en este sección. Embarcaciones se refiere a artesanía Diseñado y utilizado para viajes/transporte acuático e impulsado por viento, motor o motor eléctrico.

E. "**Autos**" referirse a la siguiente:

- motocicletas, privado pasajero motor vehículos, ciclomotores y autocaravanas
- Vehículos construido a ser remolcado por privado pasajero automóviles y motor casas
- Remolques, granja vagones y granja implementos, pero solo mientras ser remolcado por un vehículo motorizado de pasajeros privado.

F. "**Lesión corporal**" se refiere a enfermedad, dolencia o daño corporal; e incluye cualquier daño resultante muerte. El término también medio cualquier relacionado pérdida de servicio o necesario cuidado.

Ejemplo : Pete Johnson provocó un grave accidente automovilístico con lesiones y daños a varias otras partes y sus vehículos. Se presentaron tres demandas separadas (por el mismo incidente) en su contra. La última demanda incluye una solicitud de compensación por la pérdida de la atención necesaria. Dicha demanda fue interpuesta por una persona cuyo

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

cónyuge falleció tras ser atropellado por Pete. Todoterreno. El fallecido persona era el primario cuidador para su marido OMS es Cuadripléjico. La ley paraguas consideraría la reclamación del demandante por la pérdida de los servicios de su esposa como "lesiones corporales" según la PUP de Pete.

G. "Negocio" – Es cualquier oficio, profesión u ocupación; el nivel de dichas actividades no no asunto. Más, cualquier regular actividad quiso decir a ganar compensación también Se considera "empresa". Sin embargo, existen varias excepciones importantes:

- Actividades eso solo reembolsar voluntarios para gastos eso son directamente relacionado a la actividad
- Un asegurado que proporciona hogar día cuidado a su o sus parientes
- Mutual intercambios de hogar día cuidado servicios

La definición de "negocio" de la política también hace una excepción para las actividades que no están descritas arriba y eso involucrar modesto cantidades de ingreso. Específicamente, un actividad No se considera un negocio si no genera más de \$2,000 en compensación durante el período de 12 meses anterior a la fecha de inicio de la póliza.

Ejemplo: Josie McBakerie aceptó organizar la venta de pasteles para recaudar fondos para la escuela primaria de su hijo. escuela banda. Ella reclutado varios otro escuela padres a asistir su. Un día, Josie seguía a otro padre por las escaleras de la escuela. Ambos llevaban bandejas de repostería a la cafetería. Josie perdió el equilibrio y se cayó. el bandeja. Él golpeado el otro padre, causando su a caer abajo el pasos. Josie es demandado por ese padre, quien termina paralizado permanentemente.

De Josie CACHORRO asegurador niega el afirmar cuando él era descubierto eso, como parte de su Por sus deberes, Josie recibió \$1,500 y una reserva paga para el viaje de la banda para el que estaban recaudando fondos. El valor del viaje superó ampliamente los \$2,000.

H. En el CACHORRO, "**familia miembro**" se refiere a a familiar residente OMS es cualquiera de la siguiente:

- A relativo de el asegurado nombrado, incluyendo un pabellón o niño de acogida
- A persona más joven que 21 OMS es en el cuidado de un "asegurado" OMS es en el menos 21 años.

I. "Combustible sistema" se refiere a:

- Uno o más contenedores (de cualquier tipo) que tengan una capacidad de 100 galones o más de combustible líquido que existieron o existen en una ubicación asegurada y se utilizan para calefacción/refrigeración, calefacción agua, cocinando alimento o Alimentando motorizado vehículos, embarcaciones o medios de transporte terrestres
- Bombeo equipo (incluido - motores, boquillas, medidores, tubería, mangueras o aparatos) unidos a los contenedores de combustible definidos
- Relleno tubería y conductos de humos conectado a el definido combustible contenedores
- Calderas, hornos o agua calentadores, incluido cualquier guarniciones y tubería, cual se suministran a los contenedores de combustible definidos
- Cualquier estructura eso es específicamente diseñado y construido a

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

sostener el líquido combustible que se escapa de cualquier recipiente de combustible definido.

J. “**Asegurado**” se refiere a la persona nombrada en las Declaraciones, un “miembro de la familia” y cualquier persona que utilice un “automóvil”, un “vehículo motorizado recreativo” o una embarcación que sea propiedad por el nombrado asegurado o es a temporario sustituto para a nombrado asegurado vehículo o embarcación. Entidades, en la medida de su responsabilidad legal creada por el uso por parte de un asegurado de un vehículo cubierto auto, son también asegurados. El término se extiende a aquellos OMS son legalmente Responsable de cualquier animal propiedad de un asegurado. Sin embargo, dos clases de entidades están específicamente descalificadas como «aseguradas»:

- El propietario/arrendador de cualquiera un "auto" o a “recreativo motor vehículo" cual se presta o alquila a un asegurado

- Cualquier entidad cual tiene custodia de un asegurado animal como a resultado de a "negocio" o sin el permiso del asegurado.

Ejemplo: Kimmi Buen corazón es el nombrado asegurado bajo a HO y a CACHORRO política y Es dueña de "O'Riley", un lobero irlandés. Durante unas vacaciones familiares, Kimmi deja a O'Riley en casa de "Gulag". Residencia canina." Mientras esta tomado por a pasar por un O'Riley, peluquero canino del Gulag, ataca a otro perro y a su dueño. La persona lesionada demanda a Gulag y a Kimmi. La aseguradora paraguas de Kimmi gestiona la reclamación en nombre de Kimmi, pero le dice a Gulag que debe buscar su propia cobertura, ya que Gulag no está "asegurado" bajo su póliza.

K. “**ocurrencia**” implica "lesiones corporales" o "daños a la propiedad" que acepta lugar durante el política período. Cualquier semejante daño eso es causado por La exposición a un conjunto repetido o continuo de circunstancias puede considerarse una ocurrencia única.

Por supuesto, cualquier cosa dentro de un contrato puede ser disputada, incluyendo lo que se entiende por "ocurrencia". Un asegurador puede encontrar eso él puede aún ser obligado bajo un exceso política mucho después de que termine el período de la póliza.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

PARAGUAS POLÍTICA SOSTUVO APLICABLE A ASEGURADO NEGLIGENCIA POR DAÑOS MATERIALES QUE SE PRODUZCAN AÑOS DESPUÉS

El asunto en este caso era si a comercial paraguas responsabilidad política cubierto Reclamación derivada de un incendio que destruyó un elevador de granos dieciséis años después de la terminación de la póliza. La póliza llevaba un año en vigor . El incendio se atribuyó a la instalación negligente por parte del asegurado de un sistema de detección de calor y extinción de incendios durante la vigencia de la póliza. La aseguradora de la propiedad de la compañía de elevadores de granos, ejerciendo su subrogación, derechos después pago el fuego pérdida, demandado el instalador (el paraguas asegurado) por aproximadamente 2,5 millones de dólares.

El asegurado buscó defensa ante la aseguradora que había emitido su póliza paraguas de 1976-77. El asegurador denegado responsabilidad porque el daño y el pleito ocurrió Dieciséis años después del vencimiento de la póliza, el asegurado interpuso una demanda para obtener una declaración de cobertura, tras lo cual la aseguradora presentó una moción de sentencia sumaria. El tribunal de primera instancia determinó que la póliza no era aplicable a los daños y la reclamación ocurridos muchos años después. El asegurado apeló la concesión por parte del

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

tribunal de la moción de juicio sumario de la aseguradora y la desestimación de la acción del asegurado.

En apelación, la aseguradora argumentó que no hubo un "evento" cubierto durante la vigencia de la póliza. período; eso el fuego en 1993 era el "aparición," y afuera el política El asegurado argumentó que la supuesta instalación defectuosa del equipo fue el "evento".

El apelar corte anotado eso "aparición" era definido en el política como "un evento,

incluido continuo o repetido exposición a condiciones, cual resultado en Personal Lesiones o daños a la propiedad no esperados ni previstos por el punto de vista del asegurado." (No hubo referencia a la fecha de la pérdida o reclamación).

El tribunal concluyó que la póliza bajo revisión era una póliza de "ocurrencia" que proporcionaba protección para hechos realizado durante el política período, como distinguido de una póliza "de reclamaciones realizadas", que cubre las reclamaciones realizadas durante la vigencia de la póliza.

El juicio de el ensayo corte era invertido en favor de el asegurado y contra La compañía de seguros. La póliza se consideró aplicable.

L. "Personal Lesión" medio lesión resultante de cualquier de el siguiente:

- Falsamente llamativo, encarcelamiento o deteniendo alguien
- Malicioso enjuiciamiento
- Ilegal desalojos o entrada, invasiones de privacidad
- Calumniar, despectivo o difamación otro entidad
- Violando otro de la persona privacidad derechos.

Semejante hechos son a menudo complicado asuntos desde ellos son sujeto a interpretación y También puede verse afectado por el lenguaje de otras políticas.

Ejemplo: El asegurado fue demandado por difamación. Se alegó que calumnió al reclamante al afirmar que este malversó fondos y que, además, era inmoral. La reclamación estaba cubierta por la póliza de responsabilidad civil paraguas del asegurado, sujeta a... a el retenido límite. Personal lesión cobertura era no incluido en el subyacente

M. "Daños a la propiedad" se refiere estrictamente a la propiedad tangible que ha sido físicamente dañada, perdida o destruida, incluida la pérdida del uso de la propiedad tangible. Por lo tanto, las reclamaciones involucrando intangible o intelectual propiedad quería no calificar para cobertura bajo "daños a la propiedad".

COBERTURA PROHIBIDO PARA ASEGURADO POR SE DIFAMACIÓN

Richard J. Schmidt (Schmidt), gastroenterólogo, fue condenado por intento de asesinato. su amante, Janice T. Allen (Allen) por inyectando su con el VIH virus. Allen archivado demanda contra varios acusados a raíz de una entrevista concedida por Schmidt a un periodista de ABC News, en la que afirmó que Allen era un acosador. Antes de que la entrevista se transmitiera por televisión nacional, se publicó un artículo en un periódico local con el titular: "Schmidt llama acosador a su víctima". A raíz de la entrevista y del relato, Allen demandó al editor, al editor y al reportero del periódico responsables del artículo del 20 de febrero de 1999 , así como a Schmidt. Esta llegó a un acuerdo extrajudicial con el editor, el editor y el reportero y los

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

desestimó de la demanda.

Ella modificó su demanda para incluir a State Farm Insurance Company (State Farm) como demandada adicional. State Farm había emitido una póliza de seguro de vivienda a Schmidt que estaba en fuerza en el tiempo de el incidente y Allen argumentó eso el política proporcionó cobertura Por los daños y perjuicios que le causó la declaración difamatoria de Schmidt. State Farm respondió a su petición y presentó una moción de sentencia sumaria parcial, alegando que la póliza de vivienda de Schmidt excluía la cobertura de reclamaciones derivadas de difamación.

El tribunal de primera instancia escuchó el caso, concedió la moción y emitió una sentencia desestimando a State Farm de la demanda. Schmidt apeló, argumentando que El tribunal de primera instancia se equivocó al concluir que De Allen reclamos eran excluidos bajo su Estado Granja política y eso él se equivocó en al no encontrar que State Farm tenía el deber de defenderlo.

El tribunal de apelaciones determinó que la difamación es un agravio que implica la invasión del interés de una persona en su reputación y buen nombre. Las palabras difamatorias dañan la reputación de otra persona y la rebajan en la estima de la comunidad, disuaden a otros de asociarse o tratar con la persona, o la exponen al desprecio o al ridículo. Se requieren cuatro elementos en una causa de acción por difamación: una declaración falsa y difamatoria sobre otra persona, una comunicación no privilegiada de la misma a un tercero, culpa (negligencia o mayor) por parte del editor y el perjuicio resultante. Para que una demanda por difamación prospere, el demandante debe probar que el demandado, con malicia o otro falla, publicado a FALSO declaración con difamatorio palabras que causaron daños al demandante.

Las palabras que son difamatorias per se acusan expresa o implícitamente a otra persona de conducta delictiva o dañan la reputación personal o profesional de alguien sin considerar hechos extrínsecos u otras circunstancias circundantes.

La póliza de State Farm emitida a Schmidt excluía la cobertura por lesiones corporales esperadas o intencionadas por el asegurado o cualquier otra persona, resultantes de actos dolosos y maliciosos. El término "doloso y malicioso" se había definido para incluir desde la mera negligencia sin intención de causar daño hasta actos tan alejados de la razón que, en muchos aspectos, se consideran intencionales. En un caso separado, pero relacionado, dicho tribunal determinó que, bajo la exclusión por actos dolosos y maliciosos, era irrelevante si el demandado intencionalmente causó las lesiones resultantes. En cambio, el exclusión aplicado a conducta demostración eso el acusado actuó con una indiferencia consciente hacia las consecuencias y sabiendo que se produciría daño.

El "malicioso" parte de el exclusión aplicado a conducta eso era intencional, ilícito y sin justa causa o excusa.

Schmidt declaró que no creía que el artículo del periódico lo hubiera citado incorrectamente y que en su opinión Allen era un acosador. El acoso es un delito tipificado legalmente. Declaración de Schmidt. era encontró difamatorio por sí, y malicia en su parte, cualquiera actual o implícito, se presumía. Por que él implicó Allen con conducta criminal intencionalmente, ilícitamente y sin causa justificada. El tribunal de apelaciones determinó que la póliza de State Farm excluía la cobertura de cualquier daño sufrido por Allen , como resultado de la declaración de Schmidt, afirmó la sentencia del tribunal de primera instancia.

Schmidt también argumentó eso el ensayo corte se equivocó en defecto a encontrar eso Estado Granja tenía a Deber de defensa en la demanda. El tribunal de apelación también discrepó de este argumento, ya que la póliza establecía de forma inequívoca y clara que solo tenía el deber de defensa si se aplicaba la cobertura de la póliza.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

State Farm no tenía la obligación de defender a Schmidt. Por estas razones, el juicio de el ensayo corte concesión resumen juicio a Estado Granja y despido Las reclamaciones de Allen contra esta demanda con perjuicio fueron confirmadas.

N. “**Recreativo motor vehículo**” incluye todo terreno vehículos, duna buggies, golf carros, motos de nieve o cualquier otro vehículo terrestre motorizado destinado a la recreación fuera de carretera.

O. “**Límite Retenido**” se refiere a la suma total de los límites existentes para cualquier “seguro subyacente ” u otro seguro disponible para un asegurado, incluyendo la cobertura que habría estado disponible si la aseguradora que proporciona el seguro subyacente no se hubiera declarado en quiebra o insolvente. El límite retenido también se refiere al deducible que figura en el declaraciones página. El especificado deducible se aplica cuando a pérdida eso califica para la cobertura del PUP y no está cubierto por ninguna otra fuente de cobertura .

P. El “**seguro subyacente**” se refiere a cualquier fuente de seguro de responsabilidad civil primaria que protege un asegurado contra el tipos de pasivo listado en el Declaraciones y para no menos de los límites que aparecen en la página de Declaraciones.

Q.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Personal Paraguas Responsabilidad Declaraciones Página

Generalmente, las aseguradoras desarrollan sus propias Declaraciones para satisfacer sus necesidades específicas, incluyendo: cualquier requisitos conformarse con la legislación estatal aplicable. La ISO proporciona formulario de asesoramiento DL DS 01, Personal Paraguas Responsabilidad Política Declaraciones. Si a compañía deseos Para utilizarlo, el formulario debe presentarse de forma independiente. El formulario, que incluye el número de póliza correspondiente en la parte superior de la página, incluye espacio para:

IDENTIFICACIÓN INFORMACIÓN

- El nombre de el seguro transportador siempre que la cobertura
- El nombre de el productor
- Nombrado asegurado(s)
- Envío DIRECCIÓN. Todo correspondencia de el seguro compañía voluntad ser enviado a esta dirección por lo que debe ser precisa.
- Descripción de el Residencia Instalaciones. Ficticio a ser mismo ubicación como Dirección postal . Si no es correcta, la ubicación real debe aparecer en este espacio.
- Política Período

Asegurando Acuerdo declaración, obligando asegurador a proporcionar descrito cobertura cuando se paga la prima requerida.

POLÍTICA LÍMITES INFORMACIÓN

- Personal Límite de Responsabilidad
- Caja, cuando marcado, asesorando eso personal lesión cobertura es sujeto a La cobertura de lesiones personales Límite total de responsabilidad. El límite real aparece

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

directamente debajo.

- Deducible

CRONOGRAMA DE SUBYACENTE SEGURO

- Nombre de la aseguradora de responsabilidad personal subyacente, incluido el número de póliza, los límites y la póliza período y política límites. Incluye caja a indicar si el cobertura está sujeto a un límite agregado anual y, si corresponde, al monto del límite agregado.
- Nombre de Subyacente Auto Responsabilidad Asegurador, incluido política número, política período y límites de lesiones corporales y daños a la propiedad (divididos o combinados).
- Nombre de Subyacente Motocicleta Responsabilidad Asegurador, incluido política número, Período de póliza y límites de lesiones corporales y daños a la propiedad (divididos o combinados).
- Nombre de Subyacente Embarcaciones Responsabilidad Asegurador, incluido política número, Período de póliza y límite de responsabilidad por accidente.
- Nombres de cualquier Subyacente Aseguradoras siempre que otro formularios de responsabilidad, incluidos números de póliza, períodos de póliza, tipos de responsabilidad y límites respectivos

DE PRIMERA CALIDAD

- Primas por cobertura, vehículo y total prima de la póliza
- Cobertura seleccionado para cada vehículo

FORMULARIOS Y APROBACIONES

Los números de los Formularios y Endosos que corresponden a la póliza o sección de cobertura en el tiempo él es emitido debe ser listado en orden a incorporar a ellos en el política.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

ISO Personal Paraguas Responsabilidad Política Respaldos

El Programa de Póliza de Responsabilidad Civil Personal de la Oficina de Servicios de Seguros (ISO) está diseñado para manejar exposiciones de líneas personales con activos que exceden la capacidad disponible bajo pólizas de responsabilidad civil y de automóviles personales. Al igual que ocurre con otras líneas de negocio, modificaciones a el Personal Paraguas Responsabilidad Política son requerido en orden Para adaptarse a diferentes circunstancias. Estos formularios opcionales están diseñados principalmente para abordar las preocupaciones sobre la cobertura de las coberturas subyacentes. Algunos de los endosos requieren una prima adicional .

Dónde aplicable, tú lo harás encontrar a referencia a adicional artículos eso conversar a respaldo particular con mayor detalle.

Notas:

El paraguas política usos a “DL” prefijo desde él es parte de ISO Vivienda Programa de Responsabilidad .

Análisis De Opcional Respaldos

El siguiente son breve descripciones de el cobertura para ISO personal Respaldos de programas paraguas que generalmente tienen aplicación en todo el país:

DL 98 03–Póliza de responsabilidad civil paraguas personal - Cobertura de responsabilidad civil adicional para vivienda y negocio

Este formulario amplía la cobertura general para cubrir la responsabilidad civil relacionada con el negocio en las instalaciones del asegurado, pero solo cuando dicha responsabilidad específica se ha añadido a la cobertura subyacente aplicable. Este anexo de siete páginas modifica varias secciones. y añade a disposición a examinar operación libros y archivos. Él también incluye un requisito de que el asegurado mantenga vigente la protección subyacente para la exposición comercial permitida.

DL 98 04–Póliza de responsabilidad civil paraguas personal - Cobertura de responsabilidad civil por exceso de guardería en el hogar

Este forma se extiende el paraguas a proporcionar cobertura para un asegurado hogar día exposición al cuidado, pero solo cuando esa exposición específica esté incluida en la cobertura subyacente aplicable del asegurado.

DL 98 04–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exceso Hogar Día Cuidado Responsabilidad Endoso de cobertura

El DL 98 04 añade cobertura, en exceso, para una guardería que se gestiona desde las instalaciones eso es parte de el descrito subyacente cobertura. Este poder ser un Una cobertura adicional invaluable considerando el potencial de pérdidas que involucran a niños.

Ejemplo : Josie ha disfrutado operando “Kid Farm” desde el grande Casa que heredó de la herencia de su abuelo. La casa tiene seis habitaciones y se asienta sobre un terreno de cuatro acres. eso incluye a grande estanque y a fuertemente enselvado sección. Su del propietario La política tiene un respaldo a cubrir su guardería así que su agente recomendó que ella ampliar su protección de responsabilidad a su póliza paraguas.

El formulario tiene un cronograma para identificar la información del seguro subyacente e ingresarla. si el exceso cobertura es motivado por un subyacente aparición límite o un límite anual agregado. También nombra y describe el negocio de guardería.

Definiciones

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

El política se extiende cobertura por añadiendo es propio definido términos para el siguiente:

- Retenido Límite
- Subyacente Seguro
- Empleado
- Hogar Día Negocio de cuidado
- Residencia Empleado
- Traje

Subyacente seguro es definido como el descrito, primario fuente de cobertura para la operación de guardería en el hogar del asegurado y por el monto retenido que aparece en la lista.

Cobertura

El forma quería aplicar un exceso capa encima cualquiera a dado aparición cantidad, o después de agotarse un monto agregado anual determinado por lesiones corporales o daños a la propiedad relacionados con una operación de cuidado de niños en el hogar.

Ejemplo : Josie fue demandada por los padres de una de las niñas que cuidaba en "Kid Farm". Josie normalmente tenía una asistente a tiempo completo. Un día, su asistente llamó para avisar que estaba enferma. Josie era malabarismo conseguir todo el niños abajo para un tarde siesta excepto para uno Una niña que estaba sucia después de jugar en la orilla del estanque de la propiedad. Le puso agua en una bañera, la metió y luego fue a la sala de siesta. A Unos segundos después, oyó gritos desgarradores. Con las prisas, no revisó la temperatura del agua, lo que la quemó.

El daños y perjuicios buscado eran lejos en exceso de la primaria políticas día límite de atención

Exclusiones

La protección se añade principalmente modificando la exclusión. A.3 del DL 98 01 para que el negocio exclusión marcas un excepción para hogar día cuidado servicios eso es realizado por un asegurado.

Sin embargo, el forma hace NO aplicar a cualquier otro negocio actividades. Más, incluso Cuando se trate de una operación de guardería cubierta, la cobertura no se extiende a pérdidas que involucren cualquier tipo de vehículo, embarcación o cualquier incidente relacionado con animales de tiro o de silla.

Ejemplo: Josie tiene otro problema. Uno de los niños mayores que cuida se escapa del resto de los niños y se lleva el caballo de Josie a dar un paseo. Al ser inexperta, pierde el control del caballo y sufre una caída muy grave que incluye ser golpeada y... paralizado por el caballo pezuñas. De Josie paraguas cobertura voluntad no responder a Esta pérdida.

Secciones IV, VI, VII

El forma sustitutos es propio provisiones para el siguiente:

- Mantenimiento de Seguro subyacente
- Divisibilidad de Seguro
- Examen de Libros y registros
- Cambios

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

DL 98 05–Personal Paraguas Responsabilidad Exceso de póliza Negocio Cobertura de persecuciones

Este formulario extiende el paraguas para brindar cobertura a la responsabilidad relacionada con el negocio de un asegurado, pero solo cuando la responsabilidad por actividades comerciales se ha agregado a la cobertura subyacente aplicable. cobertura. El negocio buscar debe ser descrito en el forma (y Naturalmente, debe coincidir con la descripción utilizada en la cobertura subyacente).

Ejemplo: Hanna presenta una reclamación por lesiones sufridas por un cliente que la visitó en su casa. costurera negocio. El ajustador contactos su con preguntas como su La política subyacente solo contiene una descripción de un negocio de catering.

La cobertura no se aplica a operaciones locales, pérdidas que involucren responsabilidad profesional, o a exposiciones involucrando vehículos o animales criado para transporte personas o propiedad. El formulario también incluye el requisito de que el asegurado mantenga vigente la protección subyacente.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

HO 24 71–Designado Negocio Persecuciones Cobertura de responsabilidad civil

Objetivo

Por una prima adicional, este endoso extiende la Cobertura E–Responsabilidad Personal y Cobertura F–Médico Pagos a Otros a proteger contra el responsabilidad exposición representada por algunas de las actividades comerciales de un asegurado.

Con la disponibilidad de pólizas o endosos independientes, ya sean estándar o de propiedad exclusiva, el aplicable forma debería ser considerado a primario fuente para Recopilación de la información necesaria para asegurar la exposición de un negocio desde casa.

Sin embargo, este artículo es ofrecido como otro fuente para identificar posible necesidades de cobertura y puede ser útil como complemento.

Nombre _____ del cliente/sol

¿El negocio en la residencia principal se opera a tiempo completo? Sí No

¿Existen otras ubicaciones comerciales separadas? Sí No

Nombre de la empresa: _____

Describe el negocio.

Qué es la forma de ¿propiedad?

_____ Propiedad Asociación _____ de empresas conjuntas

_____ Sociedad de responsabilidad limitada Otro Describe otro: _____

Lista el familiar miembro (s) OMS propio el negocio:

Nombre: _____ Edad: _____ %

Propiedad ¿Las personas que no residen en el local son propietarias de alguna parte del

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

negocio?

_____ Sí _____ No

Si Sí, identificar a ellos y describir su relación a el otro propietarios y cómo Están involucrados con el negocio.

Nombre:

Relación:

Enredo:

Lista familiar miembros el negocio emplea.

Nombre: _____ Edad: _____

Hace el negocio emplear individuos otro que miembros del hogar ?

Si Sí, describir su relación a el propietarios y el trabajo(s) ellos realizar. Nombre:

Relación:

Trabajo(s) realizado(s):

¿Cuándo empezó el negocio? _____

Si el solicitante vende productos, qué son el bruto anual ¿ventas? \$ _____

Si el solicitante presta servicios, ¿cuáles son los ingresos brutos anuales? \$ _____

¿Cuál es el valor real en efectivo de la propiedad personal comercial? _____

Describe la propiedad personal del negocio.

Qué es el máximo actual valor en efectivo de propiedad de otros en ¿ el local?

\$ _____

Describe el propiedad de otros Eso podría ser en el local.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

¿Cuál es el área en pies cuadrados de la operación comercial? _____

Si el negocio es minorista (excepto artesanías y alimentos), responda lo siguiente:

¿El producto se distribuye bajo la marca privada del solicitante? __ Sí __ No

El inventario se almacena en (marque todas las que correspondan):

___ Residencia _ _ _ Garaje adjunto ___ Otra(s) estructura(s) en las instalaciones

_____ Otro estructura(s) apagado instalaciones

El cliente recibe el producto mediante:

_____ Recogida del cliente por correo/UPS

_____ Entrega del propietario

del contrato ___ Otros

_____ Entrega

Describe otros:

¿El solicitante vende el producto en ferias, mercadillos o eventos similares? __ Sí __ No

¿Los clientes acuden al domicilio del solicitante para adquirir el producto? __ Sí __ No

Si el negocio es servicio , respuesta el siguiente:

¿El trabajo implica: _____ Instalación _____ Consulta? _____ ¿Instrucción?

¿El solicitante se desplaza a las obras? _Sí _____ No

Si Sí, describir el vehículos usado.

Unidad Número de vehículo descripción

¿Tiene el solicitante exposición a responsabilidad civil profesional ? _____ Sí _____ No Si se trata de una actividad artesanal, responda lo siguiente:

Hace el solicitante vender el producto en ferias, pulga mercados, o similar ¿eventos?

_____ Sí _____ No

El cliente recibe el producto por:

_____ Correo/UPS _____ Recogida del cliente ___ Entrega del propietario

_____ Entrega del contrato

_____ Otro Describe otro :

Si el negocio es relacionados con la comida, respuesta la siguiente:

¿Se prepara comida en el establecimiento? _____ Sí _____ No

¿Se prepara la comida con una marca propia? _____ Sí _____ No ¿ Se sirve comida fuera del establecimiento? _____ Sí _____ No

¿El solicitante ofrece servicio de entrega? _____ Sí _____ No En caso

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

silla de montar

- Aeronave
- Motor vehículos o todo otro motorizado tierra medios de transporte
- Aerodeslizador
- Embarcación.

Estos hechos son excluidos si cualquier artesanía, animales o vehículos son propiedad, operado o contratado por o para el "asegurado" o el empleador o utilizado por el "asegurado" para capacitar a otra persona para operar dichos vehículos, animales o embarcaciones.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

PROPIETARIO DE UNA GRANJA POLÍTICAS "SIN ARCHIVAR" CABALLO EXCLUSIÓN ES CONFIRMADO COMO BAR PARA LA COBERTURA DE LESIONES DERIVADAS DE LAS OPERACIONES EN ESTABLOS DE CABALLOS

El 12 de febrero de 1992, Buddy Cage ayudaba a una persona que tomaba una clase de equitación en las instalaciones del Club de Caza. Mientras caminaba por el pasillo de un granero, Cage... era herido cuando a bala de heno arrojado por a Caza Club empleado golpeado a él en Su cabeza. Buddy demandó al club. El club presentó una reclamación amparada en su póliza de propietario de granja, emitida por Litchfield Mutual Insurance. La compañía denegó la reclamación, ya que su póliza contenía un anexo que excluía cualquier daño relacionado con la propiedad, el mantenimiento o el uso de caballos y animales similares. Sin embargo, la compañía sí defendió la... club después reservando es derechos a investigar el afirmar. A corte premiado Jaula \$95,000 en daños.

El club cedió su interés en la póliza a Cage, quien presentó una demanda contra la empresa. El compañía archivado para a declaratorio juicio a confirmar eso su La exclusión de la póliza los eximió de la obligación de pagar la indemnización. Otros hechos pertinentes a este caso incluyen los siguientes:

- En el momento de la pérdida, la exclusión no se había presentado, técnicamente, ante el departamento de seguros. El departamento de seguros y la compañía se habían comunicado sobre el tema. exclusión cuando era presentada originalmente en 1980. Sin embargo, por vigilancia en el parte de ambos fiestas, el asunto no era dirigido hasta 1995 cuando el La exclusión fue presentada oficialmente por segunda vez.
- el seguro departamento aprobado el presentación (como de el segundo presentación fecha) y También permitió a la compañía continuar utilizando la exclusión en sus pólizas existentes.
- allá era No estatutario o administrativo pena asociado con el usar de una póliza o formulario que no había recibido la aprobación del departamento de seguros.
- El agente de seguros del Hunt Club generalmente compraba una póliza de seguro de responsabilidad civil para establos de caballos separada para cubrir las pérdidas derivadas de la operación de caballos del Club. pero él era incapaz a encontrar semejante cobertura durante el 1991-1992 período de la póliza (el momento en el que se produjo la lesión de Cage).
- el Club rutinariamente emitido dos separado de primera calidad cheques a el agente para las políticas separadas.

El ensayo corte gobernado eso el exclusión era válido, incluso aunque él tenía no estado Aprobado. Dado que la exclusión era aplicable, la aseguradora no estaba obligada a indemnizar a Cage.

En apelación, el tribunal de apelación determinó que, dado que el demandante nunca planteó la cuestión sobre el exclusiones estado como un sin archivar forma, él podría no ser considerados en la apelación.

El corte determinado eso el exclusión claramente prohibido cobertura para responsabilidad surgiendo Se analizaron incidentes relacionados con caballos y se confirmó la decisión del tribunal inferior a favor de la aseguradora.

4.b. " Lesión corporal " causada por un castigo corporal infligido u ordenado por un "asegurado" que es parte de a escuela o colega facultad o enseñanza personal. Este exclusión

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

hace no aplicar si la casilla de castigo corporal en la lista de aprobaciones está marcada.

4.c.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

DL 98 06–Personal Paraguas Responsabilidad Exceso de póliza Incidental Agricultura Cobertura de responsabilidad personal

Este endoso complementa la cobertura subyacente del asegurado contra pérdidas que involucren daños modestos. agricultura exposición. El asegurado agricultura operación debe ser descrito en el El formulario (debe coincidir con la descripción de la cobertura subyacente) incluye sus propias definiciones de "límite retenido" y "seguro subyacente". Esta cobertura no aplica a actividades comerciales no agrícolas ni a la responsabilidad civil relacionada con vehículos o embarcaciones. El formulario también exige que el asegurado mantenga vigente la protección subyacente .

HO 24 72–Incidental Agricultura Personal Responsabilidad Cobertura

OBJETIVO

Este formulario de la Organización de Servicios de Seguros (ISO) modifica la Sección II de una póliza base de HO – Responsabilidad a aplicar a baja exposición agricultura operaciones eso son realizado cualquiera en- Si la explotación agrícola se realiza fuera de las instalaciones, la ubicación exacta debe indicarse en la sección de declaraciones de respaldo o en otra parte de la póliza.

La sencillez y brevedad de este respaldo hacen evidente que este formulario está destinado estrictamente para menor agricultura exposiciones semejante como pasatiempo agricultores. Semejante personas típicamente tener una operación agrícola muy pequeña como:

- A puñado de acres eso es tendido por a pequeño tractor
- A pequeño cantidad de ganado eso es usado para consumo personal
- Cada otro fin de semana envase exposición para frutas y verduras

MODIFICACIÓN

El expandido cobertura para un en- o fuera de las instalaciones agricultura operación es logrado eliminando la aplicabilidad del punto **E.2.** que se encuentra bajo las exclusiones de la Cobertura E – Responsabilidad Civil y Cobertura F–Pagos médicos a otros a la operación que se especifica ya sea en la sección de declaraciones de respaldo o en otra parte de la póliza.

Nota: El cobertura es proporcionó solo como programado; por lo tanto, cualquier cambiar en cualquiera La ubicación o el tipo de operación debe reflejarse en la política modificada.

Ejemplo: Pablo y Hanna De Blandsum hogar es asegurado bajo a especial forma HO política que se modifica por un HO 24 72–Endoso de responsabilidad civil personal incidental en actividades agrícolas. El período de vigencia de la póliza actual se extiende del 14/05 al 14/05.

En Agosto, Pablo presenta una reclamación. Un vecino demandó a Paul. El 17 de julio , una amiga visitaba a los Blandsum . Sufrió quemaduras graves cuando una olla a presión explotó y la tapa suelta le golpeó la cara. Hanna cocinaba y envasaba salsa de tomate para varios vecinos con abundantes cosechas de tomates. Los vecinos le pagaron a Hanna por el envasado. La aseguradora de los Blandsum investiga la pérdida y, un par de semanas después, deniega la reclamación. La descripción del HO 24 72 era la siguiente:

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

A dos acres lote, 652 S. Condado Carretera (lote situado próximo a el Blandsums hogar) que contiene Un huerto, propiedad de Paul y Hanna, que también lo cultivan. La exposición del jardín incluye una cortadora de césped con una pequeña selección de herramientas agrícolas. Los Blandsum venden las verduras que les sobran, sobre todo pimientos y patatas.

El asegurador transformado abajo el pérdida desde él era a separado, en las instalaciones actividad (enlatado) que, por tratarse de tomates pertenecientes a otras personas , no guardaba relación con la actividad agrícola programada.

El aprobación también elimina exclusión **E.4.b.** para operaciones llevado a cabo lejos de las instalaciones, pero solo para operaciones agrícolas.

DL 98 07–Personal Paraguas Responsabilidad Asistido por políticas Viviendo Cuidado Responsabilidad Cobertura

Este aprobación modifica el paraguas política a proporcionar responsabilidad cobertura para a Persona familiar de un asegurado que reside en un centro de vida asistida. Normalmente, quienes viven fuera de la residencia principal no se consideran asegurados.

La persona o personas residiendo en el centro de vida asistida como Bueno como la instalación Debe incluirse en el formulario. Se modifica la definición de asegurado para incluir a un familiar que viva en el centro descrito . Dicha cobertura debe existir en la cobertura subyacente, ya que este forma solo proporciona exceso protección. Cobertura hace no aplicar a vehículo o responsabilidad civil, ni tampoco se aplica a lesiones personales o de muerte que sufran los empleados de la instalación.

DL 98 08–Personal Paraguas Responsabilidad Política Confianza Aprobación

Este formulario modifica la póliza general para brindar cobertura de responsabilidad para un acuerdo de fideicomiso. o a fideicomisario. El forma incluye fraseología eso define a fideicomisario o confianza como un asegurado fiesta. El nombre de el confianza y el fideicomisario debe aparecer en el forma. La cobertura solo aplica a incidentes que involucren las responsabilidades del fideicomiso que también estén protegidas por la cobertura subyacente correspondiente. **El formulario ahora incluye "Actividades de vivienda compartida" en su definición de negocio. (Modificación del 03/18)**

DL 98 11– Personal Paraguas Responsabilidad Política Auto Responsabilidad Exclusión Aprobación

Este forma debería ser usado con asegurados eso necesidad un paraguas, pero no tener cualquier Exposición a responsabilidad civil por accidentes automovilísticos.

El DL El artículo 98 11 excluye específicamente la cobertura de la póliza de responsabilidad civil paraguas personal para cualquier vehículo definido como "automóvil". El uso de este formulario permite la cobertura paraguas. a ser escrito en instancias dónde cualquiera el subyacente auto exposición No existe o cuando una exposición existente es inaceptable para la aseguradora. Existen diversas situaciones que pueden requerir la inclusión de este endoso.

Ejemplo: A Un asegurado mayor de edad quiere cobertura general para su propiedad. y personal responsabilidad, pero, viviendo en el medio de a grande ciudad, él cualquiera camina o utiliza el transporte público y no tiene exposición a responsabilidad civil relacionada con el vehículo.

Ejemplo: A más joven femenino asegurado tiene No vehículo responsabilidad porque ella nunca aprendió a conducir

Ejemplo: A Una ejecutiva de mediana edad conduce un automóvil proporcionado por su empleador. El empleador posee y asegura el auto, entonces ella hace no propio o usar

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

cualquier otro vehículo.

Ejemplo: A masculino asegurado posee a pareja de furgonetas para su personal usar, pero ellos son en El nombre de su sociedad. La sociedad tiene una política comercial independiente para las furgonetas.

Debido a la falta de respuesta resultante a cualquier responsabilidad civil subyacente, debería haber a reducido de primera calidad para el exceso cobertura (aunque un aseguradora mínimo (la regla de la prima puede hacer que cualquier reducción sea discutible).

Cobertura Análisis

Este endoso ofrece tanto al posible cliente de un seguro paraguas como a la aseguradora mayor flexibilidad para ofrecer cobertura paraguas. El formulario funciona añadiendo una exclusión adicional. a el DL 98 01–Personal Paraguas Responsabilidad Política. El exclusión marcas Tanto la cobertura de responsabilidad por “lesiones corporales” como la de “daños a la propiedad” no son aplicables a ninguna pérdida creada por el incidencias de propiedad, usar, mantenimiento o encomienda de cualquier "auto."

El alcance de el exclusión es amplio, extensión incluso a circunstancias que impliquen responsabilidad vicaria.

Excepciones

Dado que el endoso utiliza el término definido “automóvil”, se excluiría la cobertura para el mismo tipos de vehículos eso son típicamente cubierto por a Personal Auto Política, semejante Como automóvil de pasajeros, camioneta o furgoneta (con un peso bruto vehicular de 10,000 libras o menos). Sin embargo, existen algunas excepciones. La licencia de conducir 98 11–Póliza de responsabilidad civil paraguas personal El Endoso de Exclusión de Responsabilidad Automotriz NO se aplica a pérdidas que involucren remolques que no sean remolcados ni transportados por un “automóvil”, ni a ningún “automóvil” que NO Deben estar matriculados como vehículos de motor. Sin embargo, los vehículos que no requieren matriculación deben cumplir al menos uno de los siguientes criterios para estar exentos:

· Únicamente servicio a residencia (02 15 cambio)

El previo edición excepción requerido eso el vehículo servicio solo

el *asegurado* residencia. Este leve cambiar marcas el exclusión menos restrictivo ya que se harían excepciones para un mayor número de vehículos relacionados con el mantenimiento residencial.

Ejemplo: De Lana hogar era asegurado por a CACHORRO. Su vecinos son anciano y ella A menudo ayuda usando su cortacésped para cuidar el césped. Una vez, mientras cortaba el césped, se bajó del cortacésped, dejándolo en ralentí , y corrió a su casa a buscar algo de beber.

Mientras ella era adentro, su del vecino visitante, niño pequeño nieto es severamente Quedó mutilado al intentar subirse a la cortadora de césped en marcha. Lana fue demandada, pero se le negó la cobertura.

Nota: Previamente, el respaldo idioma quería tener excluidos el arriba situación ya que, en el momento del siniestro, la cortadora de césped no estaba dando servicio a la residencia de Lana.

· **Ser diseñado a asistir a minusválido persona y, en el tiempo de pérdida, ser utilizado para ayudar a una persona o estar estacionado en las instalaciones de la**

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

residencia o estar en almacenamiento sin uso.

Si ninguno de estas situaciones existir, incluso vehículos eso hacer no requerir registro están sujetos a esta exclusión.

Clasificación impacto

Pendiente a el hecho eso este aprobación, para todo intención, elimina cobertura para responsabilidad civil relacionada con automóviles, la exposición reducida debería reflejarse en la prima cobrada por la póliza de responsabilidad civil paraguas personal.

DL 98 12–Personal Paraguas Responsabilidad Política Auto Responsabilidad Siguiendo Forma Aprobación

Este forma excluye cobertura para automóvil responsabilidad. Sin embargo, él entonces añade el cobertura de regreso, pero haciéndola aplicable SÓLO en la medida de la cobertura que exista bajo la cobertura subyacente aplicable.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Ejemplo: Greg se jubiló recientemente y decidió visitar su compañía de seguros agente. "¿Barb? ¿Qué puedes hacer para ahorrarme dinero? Me mudé a una casa junto a mi parque favorito. Camino en todos lados I necesidad a ir y I vendido mi Todoterreno." Lengüeta tirado afuera a Copiar de el DL 98 12 y dijo: "¡Sé cómo podemos ahorrar algo de dinero en su póliza paraguas!"

El DL 98 12 obras en dos etapas:

- 1.** La primera parte actúa como una exclusión que hace que tanto la cobertura de responsabilidad por "lesiones corporales" como por "daños a la propiedad" sean inaplicables a cualquier pérdida creada por las incidencias de propiedad, usar, mantenimiento o encomienda de cualquier recreativo vehículo eso aparece en la lista de exclusiones. El alcance de la exclusión es amplio y se extiende incluso a circunstancias que implican responsabilidad indirecta.
- 2.** La segunda parte actúa entonces para hacer el DL 98 01 en un sirviente de La cobertura subyacente. En concreto, la licencia de conducir El lenguaje de 98 12 obliga al Paraguas Personal modificado a proporcionar exceso cobertura para automóvil responsabilidad en el mismo base que existe en la cobertura subyacente del vehículo. En otras palabras, se basa en la cobertura subyacente.

Un artículo de interés puede ser el razón fundamental para usando este aprobación a convertir el DL 98 01–Póliza de Responsabilidad Civil Personal con Paraguas en el siguiente formato. Dependiendo de la cobertura subyacente, la póliza DL 98 01–Póliza de Responsabilidad Civil Personal con Paraguas podría modificarse para ofrecer una cobertura más limitada o más amplia que la del paraguas sin respaldo.

Él es importante a ser claro acerca de cualquier suscripción razones para usando el aprobación para cambiar la cobertura existente. Si bien puede tener sentido usar la licencia de conducir 98 12 para excluir la cobertura general para un tipo de vehículo que no cumple con los criterios de suscripción de la aseguradora general, no tiene sentido utilizar el formulario en un intento de

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

minimizar el daño de un conductor inaceptable.

DL 98 13–Personal Paraguas Responsabilidad Política Designado por exclusión Auto Aprobación

Este forma excluye cobertura para automóvil responsabilidad en el mismo base como el DL 98 11– Póliza de responsabilidad civil paraguas personal Endoso de Exclusión de Responsabilidad Civil Automotriz. Sin embargo, la exclusión solo se aplica a el vehículo(s) específicamente listado en el aprobación. Mientras este formulario puede ser viable si exceso La cobertura es a ser negado a un exposición que es cubierto en un primario política, si a vehículo es ya excluidos por el primario política, él puede hacer Tiene más sentido utilizar el siguiente formulario de respaldo.

DL 98 14–Personal Paraguas Responsabilidad Política Designado por exclusión Recreativo Aprobación de vehículos motorizados

Este forma excluye cobertura para BI o PD pendiente a a recreativo motor vehículo programado en el endoso.

Este forma permisos un asegurador a específicamente designado y excluir cobertura bajo Póliza de responsabilidad civil personal para uno o más vehículos recreativos.

El Cronograma

El forma incluye a cronograma para describiendo el vehículo(s) eso es/son descalificado de protección contra el exceso de responsabilidad.

Cobertura Análisis

Este endoso ofrece tanto al posible cliente de la póliza paraguas como a la aseguradora cierta flexibilidad para ofrecer la cobertura paraguas. El formulario funciona añadiendo una exclusión adicional. a el DL 98 01–Personal Paraguas Responsabilidad Política. El exclusión marcas Tanto la cobertura de responsabilidad por “lesiones corporales” como la de “daños a la propiedad” no son aplicables a ninguna pérdida creada por las incidencias de propiedad, uso, mantenimiento o confianza de cualquier vehículo recreativo que aparezca en la lista de exclusiones.

Ejemplo: Paul está asegurado bajo una póliza de responsabilidad civil paraguas. Su hijo es miembro. de el Joven Gente del bosque Tropa (YWT) 300. El YWT Tropa Del líder furgoneta es Está en el taller por reparaciones, así que le pide ayuda a Paul para organizar el transporte para su acampada de fin de semana. Paul, gerente general de un concesionario de vehículos recreativos, le permite al líder de YWT usar su vehículo recreativo de demostración, que Paul también puede usar. Este vehículo recreativo está incluido en la licencia de conducir de Paul, que incluye la póliza paraguas. 98 14, ya que está disponible para su uso habitual; pero está asegurado por la póliza de auto comercial del concesionario. Si el Líder de YWT causa... un accidente con La póliza paraguas de RV, de Paul, no sería ser responsable de cobertura.

Nota: Se aplica la prohibición de cobertura. sobre una base específica y no general. Por lo tanto, una política eso tiene el DL 98 14 forma adjunto puede excluir a cierto recreativo vehículo, al tiempo que proporciona cobertura completa a otro.

Ejemplo: Veamos nuevamente a Pablo y al líder de YWT. Nuevamente se le pide a Pablo que salve el Gente del bosque Tropa 300 cámping viaje. Pablo tiene acceso a su concesionario "manifestación" RV y también tiene una RV más antigua. A Paul no le convence la solicitud del líder de YWT de una RV más nueva, más grande y de "demostración"; sin embargo, le permite usar su RV personal. Aunque la RV de "demostración" aparece en la licencia de conducir del

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

endoso. 98 14. La autocaravana de Paul está documentada como vehículo cubierto en su póliza de autocaravana. El fin de semana del campamento, el líder de YWT causa un grave accidente automovilístico mientras usa la autocaravana personal de Paul. En este caso, la póliza paraguas de Paul está disponible para cubrir la pérdida.

DL 98 15–Personal Paraguas Responsabilidad Política Designado por exclusión Aprobación de embarcaciones

Este forma excluye cobertura para BI y PD pendiente a embarcación. Sin embargo, el La exclusión sólo se aplica a aquellas embarcaciones específicamente enumeradas en el endoso.

DL 98 16–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Todos Peligros En Conexión Con endoso de locales designados

Este forma excluye cobertura para "propiedad daño" y "corporal lesión" relacionado a la ubicación descrita en el endoso.

DL 98 17–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Hongos, Húmedo o Seco Putrefacción, o respaldo de bacterias

Este forma compensación el paraguas política. Primero él añade a definición de "hongos." El La definición NO se extiende a los hongos presentes en un producto comestible. En ese caso, el formulario excluye la cobertura de intoxicaciones alimentarias (BI), enfermedades transmitidas por los alimentos (PD) o infecciones transmitidas por los alimentos (PI) por inhalación, ingestión o exposición a hongos, podredumbre o bacterias. En consecuencia , la cobertura para, esencialmente, intoxicaciones alimentarias es limitada.

DL 98 23–Personal Paraguas Responsabilidad Política Nombrado Conductor Endoso de exclusión

Este forma permite exceso cobertura a ser diseñado a DIRECCIÓN un inaceptable Exposición del conductor (cuando lo permita la jurisdicción aplicable). La parte excluida debe figurar en el formulario y la exclusión se aplica tanto a la responsabilidad directa como indirecta relacionada con la parte nombrada. También se añade el término definido como "conductor excluido nombrado".

DL 98 24–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Motocicleta & Aprobación de ciclomotor

Este forma verja cobertura para cualquiera directo o vicario pérdida involucrando un Responsabilidad civil de la motocicleta o ciclomotor del asegurado.

DL 98 25–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Embarcaciones Aprobación

Este forma verja cobertura para cualquiera directo o vicario pérdida involucrando un Responsabilidad civil de la embarcación del asegurado.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

DL 98 26–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Recreativa Motor Aprobación del vehículo

Este aprobación excluye cobertura para cualquiera directo o vicario pérdida involucrando Responsabilidad civil de un asegurado en RV.

DL 98 30–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exclusión-Motor Hogar Aprobación

Este forma verja cobertura para cualquiera directo o vicario pérdida involucrando un asegurado Responsabilidad civil de autocaravanas.

DL 99 01–Personal Paraguas Responsabilidad Política Personal Lesión Cobertura (Agregar Límite de responsabilidad)

Adjuntar este formulario modifica un PUP al convertir el límite de responsabilidad establecido en la póliza en un límite anual. (política término) agregar límite. El forma modifica el cachorros Sección I, Definiciones, Sección II, Coberturas Sección IV, Mantenimiento del Seguro Subyacente Sección VI, Disposiciones Generales y Sección VII, Cambios. Otra modificación importante es que el formulario hace una excepción al requisito de mantenimiento de la cobertura subyacente cuando alguna fuente subyacente está sujeta a un límite agregado.

DL 99 02–Personal Paraguas Responsabilidad Política Exceso Permitido Incidental Endoso de cobertura de responsabilidad civil por ocupaciones

Este formulario amplía la cobertura de la Póliza Paraguas Personal. Su uso amplía la cobertura de responsabilidad civil para la ocupación incidental descrita en la cláusula adicional. El monto de la cobertura excedente debe indicarse en la cláusula . También exige que la actividad permitida esté cubierta por una cobertura subyacente adecuada. El forma usos es propio definiciones de “retenido límite,” “subyacente seguro”, “empleado”, “ocupación incidental permitida” y “empleado de residencia”.

DL 99 03–Personal Paraguas Responsabilidad Política Canino Responsabilidad Endoso de exclusión

Este nuevo formulario se llama exclusión de perros. Se proporciona espacio para ingresar un nombre y una descripción. de a perro. Cuando adjunto, él elimina BI y PD causado por el perro descrito. La exclusión se aplica a ese perro específico, independientemente de si es propiedad de un asegurado o si simplemente está bajo su cuidado, custodia o control.

Nota: El formulario puede presentar problemas al aplicarse a animales sin dueño. ¿En qué circunstancias se otorgaría este endoso para perros sin dueño? Además, ¿cómo se vería afectada la aplicación del mismo por un cambio de nombre o una ambigüedad? ¿descripción? A foto o micro astillado requisito puede tener hecho sentido.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

DL 99 08–Personal Paraguas Responsabilidad Política Subyacente Personal Lesión Agregar Límite de responsabilidad

Adjuntando este forma modifica a CACHORRO. Él proporciona un excepción a el mantenimiento del requisito de cobertura subyacente cuando cualquier fuente subyacente esté sujeta a un límite agregado.

DL 99 10–Transición Aprobación

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Adjuntando este forma modifica a '06 edición paraguas política en el más nuevo 02 15 edición. (02 15 Cambio)

DL 99 12–Personal Paraguas Responsabilidad Política Público o Libre Transporte Endoso de exclusión

Este forma ambos añade a definición de "Transporte red plataforma" y un Exclusión por pérdidas que involucran un vehículo cubierto mientras se utiliza bajo una "plataforma de red de transporte". (Cambio 10/15)

DL 99 53–Personal Paraguas Compartir casa Anfitrión Actividades Enmendatoria Aprobación

Al adjuntarse, este formulario modifica la licencia de conducir. 98 01, Póliza de responsabilidad civil paraguas personal para alinearse con las exposiciones relacionadas con las actividades de anfitriones de viviendas compartidas similares a AirBnB . Además de añadir definiciones para «Actividades de anfitriones de alojamiento compartido», «Plataforma de red de alojamiento compartido», y "Compartir vivienda ocupante," el forma se expande el definición de "negocio" a incluir compartir casa actividades cual también se expande el base políticas aplicabilidad de su exclusión empresarial. (03 18 Cambio, Nueva Forma)

DL 99 54–Personal Paraguas Responsabilidad Exclusión – No tripulado Aeronave (03 18 Nueva forma)

Se revisa la definición de aeronave para incluir aeronaves no tripuladas incluso cuando se utilizan como pasatiempo. o como a modelo. Este cambiar resultados en eliminando mayoría cobertura para drones y otros tipos de aeronaves no tripuladas.

DL norte 002–Personal Paraguas Responsabilidad Política Canino Responsabilidad Exclusión Reconocimiento de respaldo

Esta declaración se utiliza en las pólizas PUP que se emiten con el Endoso de Exclusión Canina DL 99 03. Él permite el nombrado asegurado a específicamente reconocer el uso de exclusión de perros e incluye espacio para una firma para solidificar la aplicabilidad en caso de pérdida.

DE PRIMERA CALIDAD

- Política De primera calidad (neto de endosos)
- Aprobación De primera calidad

II. COBERTURAS

A. El contrato de seguro obliga a la aseguradora a pagar solo cuando los daños superen el límite retenido. Los únicos daños cubiertos son los de lesiones corporales y daños a la propiedad. daños y perjuicios o personal lesión. Sin embargo, el asegurador responde solo si el El asegurado es legalmente responsable debido a una lesión corporal o daño a la propiedad o es legalmente responsable para a personal responsabilidad ofensa. Prejuicio interés premios son también elegible para el pago de daños y perjuicios.

B. La póliza de responsabilidad civil personal ISO también brinda cobertura bajo su acuerdo de seguro. para el gastos a defender un asegurado. El asegurador voluntad pagar el costo a defender a un asegurado contra demandas, incluso cuando una demanda o alegación no tenga mérito, con las siguientes limitaciones:

- El fuente de el traje debe ser el resultado de ocurrencias o delitos eso son elegibles para la cobertura bajo el PUP
- El asegurador no tener a defender en cualquiera de el siguiente:

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

- Cuando cobertura es proporcionó por seguro subyacente
- Cuando el afirmar es no cubierto por subyacente seguro, pero el afirmar cantidad (o los daños solicitados) es menor que el deducible de la póliza general.

La aseguradora también puede unirse a la defensa de un reclamo que tenga el potencial de exceder el daño subyacente. del transportista límites, pero sin contribuyendo a el primario del transportista defensa costos.

El proveedor paraguas debe pagar cualquier gasto legal en el que incurra un asegurado debido a un seguro diferente. del país leyes o regulaciones prevenir él de defendiendo un asegurado. El La aseguradora también puede optar por investigar o resolver cualquier reclamación que considere pertinente. La obligación de la compañía de ofrecer cualquier defensa finaliza cuando paga su límite.

C. El paraguas política también proporciona el siguiente **adicional coberturas** :

- El compañía paga para cualquier impuestos recaudado en el asegurado para el costo de defendiendo una reclamación y sus costos en la defensa de una demanda
- Pago de primas para relacionadas con reclamaciones cautiverio. Él paga de primera calidad para solo montos de bonos que estén dentro del límite de la póliza.
- Paga los gastos en que incurre el asegurado al asistir a la compañía de seguros. También paga arriba a \$250 por día para ganancias perdido cuando ayudando el seguro compañía. La asistencia debe haber sido solicitada por la compañía de seguros.
- Por último, la aseguradora paraguas está obligada a pagar su parte de los intereses de cualquier sentencia, pero no incluido el parte de interés en el sumas eso superar el límite de la política .

El arriba cobertura cantidades están en suma a el límite de responsabilidad.

Vamos examinar el primero parte de el CACHORRO asegurando acuerdo más cercanamente. El El acuerdo obliga al transportista PUP a pagar los daños de BI y PD en las siguientes condiciones:

- El daños y perjuicios tener a ser mayor que que el aplicable "retenido límite"
- El asegurado tiene a ser sostuvo legalmente responsable a pagar el daños y perjuicios
- El daños y perjuicios debe calificar para cobertura bajo el CACHORRO

Parece que la intención de la póliza es actuar como cobertura excedente sobre el "límite retenido". mencionado más temprano, este término se refiere a el total de el límites eso existir para cualquier fuente de cobertura primaria disponible para un asegurado .

Nota: El política aún se aplica en un exceso base encima cualquier fijado subyacente límites cuando las aseguradoras primarias aplicables sean insolventes y no puedan cumplir con sus obligaciones.

Parece que la intención de la póliza es brindar cobertura sobre una base excedente en dos situaciones. La primera situación es extender la cobertura de las pólizas de seguro principales (automóvil, propietarios de viviendas, recreativo vehículos y similar políticas) eso son listado en el Página de Declaraciones de PUP. La segunda situación se da cuando existe una fuente de cobertura válida para una exposición y dicha fuente principal no figura en las Declaraciones.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Ejemplo: Jane Sportsknot está cubierta por una póliza ISO PAP, HO3 y PUP. A Jane siempre le ha gustado el voleibol y aprovechó la oportunidad de ser entrenadora del equipo de su hija. sexto calificación voleibol equipo. Jane archivos a afirmar a proteger su contra a Demanda relacionada con sus acciones durante una pelea grave ocurrida durante un torneo de voleibol de la ciudad. La aseguradora PUP retrasa su participación en la demanda debido a eventos especiales. política era comprado para el torneo y entrenadores son cubierto por eso política sobre una base primaria.

Límite de responsabilidad

El Límite de Responsabilidad cual es mostrado en el política Declaraciones es el máximo Cantidad que se pagará por un solo incidente o infracción. Esta obligación máxima no se ve afectada por ninguna de las siguientes circunstancias:

- El número de "asegurados"
- El número de reclamos hecho
- El número de personas herido
- El número de vehículos en un accidente

Además, TODOS los daños elegibles que sean resultado de un solo accidente o de un accidente continuo. o repetido exposición a sustancialmente el mismo general dañino Las condiciones se consideran una "ocurrencia".

III. EXCLUSIONES

El elementos cual son no cubierto por el ISO Personal Paraguas Política debería venir lo cual no sorprende a los profesionales de seguros que están familiarizados con las políticas ISO.

A. El CACHORRO hace no conceder cobertura en el siguientes situaciones:

1. Las lesiones corporales o los daños materiales causados por un acto intencional no están cubiertos. La redacción de la exclusión general intenta aclararse al mencionar que la exclusión se extiende a dañino consecuencias eso diferir de de qué el individual puede tener pensé que sucedería.

Ejemplo: Ben Flaky viaja por una autopista interestatal camino al trabajo y, tras un fin de semana horrible y una mañana de pesadilla, está de un humor de perros. Ben tiene que frenar a fondo para evitar chocar con un coche que se incorpora bruscamente a la autopista delante del suyo. Ben, buscando venganza, corre hacia el parachoques trasero del conductor y toca la bocina sin parar. La otra conductora, ajena a haber cortado el paso a Ben, se asusta por el ruido repentino y pierde el control de su coche. La conductora, asustada, se desvía a dos carriles y provoca un choque múltiple grave, que incluye el coche de Ben. Cuando la aseguradora paraguas de Ben obtiene información sobre el siniestro de la aseguradora de automóviles subyacente, le avisa... Ben eso el paraguas no proporcionar cobertura, incluso aunque Ben meramente tenía como objetivo "sacudir" al conductor que le cortó el paso.

BOMBEROS PLEITO PARA PERSONAL LESIÓN EN LUCHA INCENDIO CAUSADO INTENCIONALMENTE POR EL ASEGURADO QUEDA CUBIERTO

"Ocurrencia" se definió en una póliza de responsabilidad civil general, contratada por el propietario de una tienda de música, como "un accidente, incluido continuo o repetido exposición a condiciones, que resulte en lesiones corporales o daños a la propiedad no esperados ni previstos desde el punto de vista del asegurado". Se proporcionó cobertura para eventos "causados por un

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

ocurrencia y que surja de la propiedad, mantenimiento o uso de las instalaciones aseguradas y todo operaciones necesario o incidental a el negocio de el asegurado nombrado realizado en o desde las instalaciones del asegurado

Aparentemente abrumado por los problemas de negocios y angustiado, el asegurado colocó un soldador conectado sobre una almohadilla que estaba Empapado con líquido de limpieza que había tirado. Salió de la tienda y se produjo un incendio que destruyó el edificio. Dañó tres edificios contiguos. propiedades y resultó en grave lesión a a bombero, OMS cayó de el techo de una de las tiendas vecinas. El asegurado admitió haber provocado el incendio.

Él era no cuestionado eso, con respeto a daño incurrido por contiguo propiedad Propietarios, el incendio no fue un "evento" o "accidente" cubierto por el seguro de responsabilidad civil general del asegurado. El consecuencias de el asegurado comportamiento eran previsible y el La aseguradora no estaba obligada a defenderse en demandas por daños materiales.

Sin embargo, el bombero y su esposa demandaron al dueño de la tienda asegurada por negligencia y pérdida de consorcio. Tanto el tribunal de primera instancia como el de apelación determinaron que, si bien el asegurado destinado propiedad daño, él hizo no pretender a lesionar el bombero. En consecuencia, dijeron que la aseguradora tenía el deber de defender al asegurado frente al reclamo por lesiones.

El asunto descansado con el Michigan Supremo Corte, cual concluyó, con disentimiento, que "la aseguradora tiene el deber de defender (al asegurado) en esta demanda por lesiones personales porque

allá son No hechos a sugerir eso (el asegurado) destinado a infligir corporal lesión en cualquier persona prendiendo fuego a su negocio y que las lesiones corporales ocasionadas por (el bombero) no fueron el resultado directo de la conducta (del asegurado)".

Este preocupaciones a legal interpretación de el asegurabilidad de a pérdida eso es relacionado a un acto intencional

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

La exclusión del daño intencional no se aplica a las lesiones corporales **o daños a la propiedad (02 15 cambiar)** eso es el resultado de a persona OMS es defendiendo contra ser perjudicado por otro fiesta. El exclusión es también inaplicable cuando corporal lesión o propiedad El daño es causado por la reacción de un asegurado a la percepción de peligro procedente de automóviles, vehículos recreativos o embarcaciones.

Ejemplo: Paul está asegurado por un PUP que actúa como cobertura adicional a su póliza de propietario de barco . Paul deja que su hijo adolescente salga en barco con sus amigos. Su hijo, que no paga... atención a su gobierno, pierde control de el bote y carneros en un caro Yate. Los daños en el casco de este último son tan graves que se hunde. El dueño del yate está tan furioso que, cuando los rescatistas lo llevan al muelle, ataca al hijo de Paul con un bichero. Paul hiere gravemente al dueño del yate mientras protege a su hijo del ataque. En este caso, la PUP gestionaría una reclamación de indemnización por lesiones, ya que Paul estaba protegiendo a otra persona.

2. Allá es No cobertura para "personal lesión" cuando él implica cualquier de el siguiente:

· Cuando el asegurado tenga conocimiento de que una acción (o acciones de otros bajo su dirección) invade/viola otro privacidad y eso él es probable a causa personal lesión

Nota: Las cuestiones de privacidad siguen siendo un área delicada. A medida que se amplían las oportunidades de comunicación, particularmente pendiente a Internet/Redes sociales

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Medios de comunicación usar, incidentes involucrando este fuente Es probable que los niveles de pérdida aumenten.

ASEGURADOR DEBERÍA DEFENDER CONTRA TRAJE INVOLUCRANDO "NO SOLICITADO" FAX

Un apelaciones corte proporcionó guía en si a Comercial General Responsabilidad La póliza obligaba a una aseguradora a defenderse contra una reclamación relacionada con la Protección al Consumidor Telefónico. Ley de Protección de Datos Personales (TCPA). Park University Enterprises (Park) fue demandada por J. C. Hauling .

Hauling demandó en nombre de un grupo de demandantes que se quejaron de recibir material no solicitado faxes de Parque. Parque preguntó es CGL asegurador, Americano Víctima Compañía (estadounidense) a defender contra el pleito, pero el asegurador denegado el pedido. Parque y American presentó mociones pidiendo a un tribunal que se pronuncie sobre la cuestión de la cobertura. A El tribunal falló a favor de Park, afirmando que se le debía una defensa legal, y El americano apeló.

American alegó que su negación, basada en dos puntos, estaba justificada. La aseguradora argumentó que el incidente que violó la TCPA no era elegible para cobertura porque la acción de Park no fue un suceso y la transmisión del fax no constituyó una invasión de la privacidad. Específicamente, la aseguradora declaró que Parque enviado intencionalmente su publicidad Por fax, por lo que se excluye el acto intencional. Además, la parte que recibió el fax no violó su derecho a la privacidad, ya que recibirlo no implicó revelar un secreto. a través de el acto de publicación información. En el último caso, el asegurador argumentó eso El acto no calificaba para ser cubierto por la disposición sobre daños publicitarios de la CGL.

El apelaciones corte centrado es atención en el CGL importante política idioma como Bueno como en varios casos citados por Estadounidense en apoyo de sus posición. Al abordar la elegibilidad de el acto como un aparición, el corte sostuvo el opinión eso Parque envió el faxes Fue deliberado, pero los actos intencionales se basan en la percepción de quien los comete. El expediente judicial reveló que Park había enviado anuncios por fax a un empleado de Hauling. Este empleado había asistido a un seminario impartido por Park y, posteriormente, le había proporcionado su número de fax. Park argumentó que creía que la información enviada era bienvenida, ya que un cliente les había proporcionado voluntariamente el número de fax. El tribunal sostuvo que, en estas circunstancias, el envío del fax cumplía los requisitos. como un accidental aparición desde Parque, mientras con la intención a enviar el fax, hizo No tiene intención de causar daño al destinatario del fax.

El siguiente punto evaluado por el tribunal fue si el envío del fax cumplía los requisitos de la CGL. Como perjuicio publicitario. La póliza estipulaba que respondería a reclamaciones por invasión de la privacidad. La aseguradora argumentó que el envío del fax no invadía la privacidad de nadie porque no se trataba de una publicación de información privada. El tribunal interpretó el acto como una violación del derecho de aislamiento del destinatario, es decir, el derecho a estar solo. Por lo tanto, la recepción de un fax que alegaba haber sido enviado en violación... de TCPA podría ser interpretado como violando a bien a privacidad. En este instancia, El tribunal sostuvo que La postura de American sobre la privacidad no se ajustaba a las expectativas del asegurado. Si pretendía utilizar una definición más restringida de "invasión de la privacidad", estaba en condiciones de definir el término en la póliza.

El tribunal de apelaciones confirmó la decisión del tribunal inferior a favor de Park. La

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

aseguradora está obligada a proporcionar a legal defensa de Parque contra Transporte clase acción afirmar bajo la TCPA.

A pesar de este es a negocio incidente, él hace ilustrar el nociones de privacidad y La cuestión de la intención de causar daño.

- Cuando el asegurado sabe eso el información eso es ser desparramar es no es cierto

- Cuando el información creando el afirmar era desparramar antes el comienzo fecha de la póliza paraguas

- Cuando él implica a criminal acto cualquiera por o en el dirección de el asegurado

- Cuando el acto eso creado el afirmar es contra a persona en el emplear de un asegurado y está relacionado de alguna manera con ese empleo

3.a. Cualquier BI, PD y Personal Lesión pérdidas derivación de cualquier negocio actividad realizada por cualquier asegurado

3.b. Un exclusión se aplica a cualquier negocio actividad eso ocurre en cualquier instalaciones eso un asegurado posee o alquila, incluida una propiedad vacante.

Negocios excluidos actividad También incluye hechos y omisiones que involucran servicios eso están relacionados a eso actividad. El exclusión es incluso aplicable a implícito o prometido servicios y funciones que están relacionados con la actividad empresarial.

Ejemplo: Jim acepta arrendar un granero grande y sin uso en su propiedad a una empresa local. Como parte del acuerdo, Jim también acepta ampliar las puertas del edificio para permitir un acceso más fácil. A La hija de un vecino, mientras jugaba con la hija de Jim, sufrió una lesión permanente al caerle encima el marco de una puerta. El marco viejo había sido retirado. y se apoyó contra el edificio pared exterior. Desde el niño era herido debido a una trabajo ser realizado a facilitar a negocio actividad, el pérdida es inelegible para cobertura.

Sin embargo, como excepciones, cobertura ES extendido a el siguiente:

(1) (a) Cuando el La situación implica:

- Ocasionalmente alquiler afuera el asegurado instalaciones para usar como a residencia

Ejemplo: El Jones familia va para a dos semanas vacaciones y durante eso período alquila su casa a una familia que está de vacaciones en su ciudad.

- Alquiler de una parte del inmueble asegurado como vivienda, aunque sea a largo plazo, pero la situación queda excluida si el alquiler se realiza a más de dos huéspedes o pensionistas. **involucrando a unifamiliar unidad (cambió de "soltero familia" referencia en política). (cambio 02-15).**

- Parcial alquiler de el asegurado instalaciones para usar como a escuela, privado oficina, garaje privado o estudio

(1) (b) Cuando la responsabilidad personal esté cubierta por el seguro subyacente para el alquiler de una estructura otro que el asegurado residencia – pero este se aplica a estructuras diseñado para no más de cuatro familias.

(1) (do) Dónde el subyacente seguro proporciona cobertura para a secundario o Condominio, cooperativa o apartamento residencial de temporada.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

- (2) Un asegurado público o cívico funciones eso involucrar No pago más que el reembolso de gastos
- (3) Pérdidas creado por a menor negocio actividad cuando el actividad es solo ocasional o actividades empresariales a tiempo parcial. A Menor es una persona menor de 18 años o, si es un estudiante a tiempo completo, una persona menor de 21 años.
- (4) Cuando a nombrado asegurado, a familia miembro o a nombrado asegurado o familia El socio, empleado o agente del miembro utiliza un automóvil cubierto en relación con la venta, reparación, servicio, almacenamiento o estacionamiento de vehículos diseñados para circular por vías públicas.
- (5) El usar de un auto, por cualquier asegurado , para negocio propósitos, otro que un actividad exenta según el inciso d. anterior.

Nota: Por favor ver el separado discusión en negocio actividad eso Sigue este Sección sobre exclusiones.

4. El CACHORRO hace no responder a vehículo BI o PD pérdidas cuando semejante pérdidas ocurrir durante el transporte de personas o mercancías a cambio de una remuneración (transporte público).

Nota: Allá es un excepción para pérdidas involucrando vehículos compartidos eso se aplica solo como largo como No se generan ingresos. **También existe una excepción para los automóviles (según se define en el PUP/Cobertura subyacente) que sean de propiedad u operación voluntaria o caritativa (cambio 02 15).**

Ejemplo : El auto de Janie está asegurado por un CACHORRO. Janie es un abogado OMS Trabaja en uno de los bufetes de abogados más grandes de su ciudad. En su tiempo libre, Janie es activista política. Un día, Janie se apresura a saltarse un semáforo y choca contra otro coche. En el momento del accidente tenía varias pasajeros eso ella era conduciendo a a votación lugar a votar. El CACHORRO voluntad responder ya que el transporte de personas se hizo de manera voluntaria.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

5. **El PUP añadió una exclusión:** no se brindará cobertura para siniestros relacionados con automóviles. eso son ser usado, bajo escrito contrato, en personal vehículo intercambio programas. La exclusión se aplica a dicho uso por parte de personas distintas de las nombradas. asegurado o un miembro de su familia. (02 15) cambio.

Este cambiar es en respuesta a controlador exposiciones a pérdidas eso son parte de a tendencia creciente en la “economía compartida” de programas que permiten el uso compartido de vehículos, particularmente en las ciudades más grandes.

Ejemplo: Factura tiene unido "Auto “Compañeros”! Él permite otro “compañeros” a usar su El vehículo suele estar estacionado. El programa reembolsa a Bill por la gasolina y el desgaste. Es una iniciativa ecológica que busca un uso más eficiente de los vehículos. Sin embargo, también requiere un acuerdo escrito. Si ocurre una pérdida mientras el vehículo es usado por un acompañante, el PUP no responderá.

6. El CACHORRO excluye a pérdida eso es relacionado a profesional servicios eso un asegurado o bien proporciona o bien no proporciona.

Ejemplo : La casa de Janie está asegurada por un PUP. Janie es abogada y trabaja en uno de los bufetes de abogados más grandes de su ciudad. En su tiempo libre, Janie ofrece asistencia

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

legal a personas en... necesidad y ella tiene a repuesto dormitorio eso ella usos como a ley biblioteca y oficina. Uno Día 1 Janie es notificada de una demanda presentada por una joven que resultó gravemente herida cuando, al salir de la casa de Janie, tropezó con una alfombra suelta de la escalera y se cayó por las escaleras.

De Janie CACHORRO asegurador niega manejo el pérdida cuando el ajustador descubre eso El demandante acababa de terminar una reunión con Janie para obtener asesoramiento legal.

7. El PUP no cubre “lesiones corporales” ni “daños a la propiedad” relacionados con aeronaves. Aeronave se refiere a dispositivos diseñados para el vuelo y el transporte aéreo, pero no incluye modelos a pequeña escala. Esta exclusión también se aplica a las alegaciones de encomienda negligente o vicario responsabilidad. De curso, Hay siempre habitación para disputar acerca de Qué se entiende por aeronave y qué eventualidades pueden aún calificar para cobertura.

8. No cobertura existe bajo el CACHORRO para pérdidas involucrando BI o PD relacionado a el usar de aerodeslizador que, según la definición de la política, es un vehículo autopropulsado que se desplaza sobre un colchón de aire.

9. Allá es No cobertura bajo el CACHORRO para relacionados con las embarcaciones "corporal lesión" o Daños a la propiedad. El término «embarcación» se refiere a embarcaciones diseñadas y utilizadas para el transporte marítimo, propulsadas por viento, motor a gasolina o eléctrico.

Esta exclusión también aplica a alegaciones de encomienda negligente o responsabilidad indirecta. Consulte la definición de Responsabilidad Civil de Embarcaciones para comprender la cobertura excluida. Cobertura hace existir si allá es subyacente embarcación cobertura pero solo a el alcance de esa cobertura.

10. No existe cobertura bajo el cachorro por “lesiones corporales” relacionadas con vehículos motorizados recreativos o "propiedad daño." Como tú recordar de el políticas definición, Autocaravana incluye Vehículos todoterreno, buggies para dunas, carritos de golf, motos de nieve o cualquier otro vehículo terrestre motorizado destinado a actividades recreativas fuera de carretera. Esta exclusión también aplica a alegaciones de encomienda negligente o responsabilidad indirecta. La cobertura cubre la cobertura subyacente, así como las pérdidas que involucren vehículos recreativos no propios.

11. Pérdidas con cualquier conexión a guerra y belicoso hechos, incluido el descargar de un dispositivo nuclear, no están cubiertos.

12. No cobertura se aplica a cualquier fiesta usar de automóviles, embarcaciones o recreativo vehículos cuando eso usar es no acompañado por el creencia eso el usar es autorizado. Sin embargo, Esta exclusión no es aplicable a personas que entran en la definición de miembro de la familia cuando utilizan vehículos o embarcaciones propiedad del asegurado nombrado.

13. Esta exclusión explica que el PUP no está destinado a cubrir carreras o exposiciones similares. Este artículo verja cobertura para vehículos o embarcación eso son cualquiera en el Se encuentren en medio de cualquier tipo de competición o se estén preparando para ella, incluidas las competiciones de habilidades no autorizadas. La exclusión se aplica a las actividades preorganizadas. Actividades similares, pero espontáneas, también estarían cubiertas.

Esta exclusión incluye varias excepciones importantes. En lo que respecta a las

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

embarcaciones, la cobertura sigue vigente en caso de pérdidas que ocurran durante cruceros de troncos y en caso de que una pérdida implique a velero, No asunto el usar. Si un evento o capacitación es conectado a a Si no es posible realizar un curso de la Motorcycle Safety Foundation o de cualquier agencia estatal que tenga como objetivo mejorar las habilidades para conducir motocicletas, la cobertura aún se aplica si ocurre una pérdida.

Nota: Este exclusión era expandido a incluir separado referencias a embarcaciones y vehículos, así como añadir la excepción de habilidades de motocicleta (cambio 02 15)

14. Cobertura por lesiones corporales o personales sufridas por un asegurado designado o un miembro de su familia es excluidos por el CACHORRO. Este exclusión también se aplica a cualquier clasificar de afirmar o demanda presentada por terceros que intentan recuperar los pagos que estaban obligados a realizar por daños o lesiones que causaron al asegurado nombrado o a los miembros de su familia.

15. El PUP niega cobertura por pérdidas relacionadas con enfermedades transmisibles, abuso sexual, corporal castigo, abuso y no autorizado o ilegal actividad que involucren sustancias controladas.

Con respecto a revisado sustancias, el usar de cualquier Revisado Sustancia(s) como La definición de la Ley Federal de Alimentos y Medicamentos (FDA) en el Título 21 del Código de los Estados Unidos (USCA), Secciones 811 y 812, da lugar a esta exclusión. Las sustancias controladas incluyen, entre otras:

- Cocaína
- LSD
- Marijuana
- Todo narcótico drogas

Esta exclusión es una excepción para cualquier pérdida que involucre el uso legítimo de medicamentos recetados por una persona que sigue las órdenes de un **profesional de la salud autorizado. (02 15 Cambiar – anterior edición de el CACHORRO referido a “ médico con licencia.”)**

Nota: La marihuana es una sustancia controlada específicamente incluida y continúa siendo ilegal el Federal Alimento y Droga Ley. Sin embargo, este exclusiones solicitud en la práctica lo hará variar, especialmente en jurisdicciones eso permiso el usar de medicinal marijuana como Bueno como los estados que han legalizado el uso recreativo de la marihuana.

Como es el caso con muchos pérdidas, a separado asunto puede existir acerca de el la aseguradora aplicable tiene la obligación de proporcionar una defensa legal para situaciones ambiguas.

ASEGURADOR TIENE DEBER A DEFENDER CONTRA UN ALEGACIÓN DE SEXUAL ABUSO

Henry Radke llegó a un acuerdo en una demanda interpuesta en su contra por su exalumna , Laura H. Laura alegó que Radke abusó sexualmente de ella durante una excursión escolar patrocinada por el distrito escolar. El abuso resultó en daños emocionales intencionales y negligentes. Angustia; además, constituyó agresión con lesiones. La compañía de seguros de Radke, Fireman's Fund, se negó a defenderlo. La aseguradora consideró que la denegación era procedente porque el presunto daños y perjuicios de tallo de un intencional acto y era excluidos bajo la póliza de propietario que escribieron para él.

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Tras llegar a un acuerdo en su demanda con Laura H., Radke presentó una moción declaratoria contra el fondo de bomberos para demostrar que incumplió su contrato al denegar una defensa. Radke pretendía recuperar los costos del acuerdo, así como sus honorarios legales. El Fondo de Bomberos presentó... un oponente movimiento. El ensayo corte otorgada De Radke movimiento y denegado el Moción presentada por la aseguradora.

En el opinión de el más bajo corte, Bombero Fondos decisión a denegar a defensa a El incumplimiento de contrato por parte de Radke constituyó un incumplimiento. Se dictaminó que Radke debía ser reembolsado tanto por su acuerdo como por los honorarios legales. Además, el incumplimiento impidió a la compañía alegar cualquier defensa de cobertura. Fireman's Fund apeló la decisión.

El tribunal de apelaciones revisó la decisión del tribunal inferior y aplicó los estándares pertinentes a el caso bajo específico estado ley como Bueno como revisando varios otro casos que, a su juicio, fueran pertinentes para el análisis de la situación.

El tribunal superior examinó dos cuestiones diferentes: primero, si las acciones de la aseguradora podían considerarse un incumplimiento de su deber y segundo, si la aseguradora podía reclamar alguna cobertura. defensas. Sin embargo, el más alto corte consideró el dos asuntos como cuestiones secuenciales, NO separadas.

Tras analizar las cuestiones pertinentes, el tribunal superior concluyó que Fireman's Fund, al decidir no defender a Radke, incumplió el contrato de seguro. La clave de su decisión se basó en las alegaciones originales de Laura H., incluida una demanda por lesiones emocionales causadas por negligencia. Dichas demandas son debatibles y, por lo tanto, deben, al menos, ampararse en una póliza de seguro de vivienda. El tribunal de apelaciones coincidió además en que, una vez ocurrido el incumplimiento, la aseguradora renunció a cualquier otro derecho a alegar cualquier otra defensa de cobertura. En es revisar, el corte puntiagudo afuera un adecuado acción el asegurador podría Han adoptado una medida que habría reconocido su deber hacia el asegurado, conservando al mismo tiempo el derecho a determinar si correspondía la defensa o la cobertura. El tribunal superior confirmó la decisión del tribunal inferior a favor del asegurado demandante.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

16. Cobertura para cualquier daños y perjuicios conectado a un asegurado comportamiento como a corporativo o el funcionario o director de la organización está excluido **A MENOS QUE** la única compensación sea el reembolso de gastos para semejante deberes realizado para a no lucrativo organización.

17. No cobertura es disponible bajo el CACHORRO para daño a un asegurado propiedad. ¿Por qué? El CACHORRO es a responsabilidad política, diseñado a manejar pérdidas sufrió por tercero fiestas eso son causados por un asegurado.

Nota: Este exclusión también se aplica a reclamos involucrando recuperando el costo a reparar o mantener propiedad en orden a evitar lesión o daño a otros. Este La exclusión es no se ve afectado por la parte que realmente incurre en dicho gasto.

18. A menos que el daño es causado por fuego, fumar o explosión, No cobertura es extendida por daños a la propiedad que esté bajo la custodia del asegurado.

Ejemplo : El garaje para cinco coches de la familia Smith queda destruido cuando se acumula una gran cantidad de nieve. causas el cochera techo a colapsar. Incluido en el daño es a Un

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

Hummer completamente nuevo. Pertenece a un amigo de la familia y estaba guardado allí como regalo sorpresa de Navidad de su esposa. El coche no está cubierto por el PUP de la familia Smith.

19. El CACHORRO hace no cubrir "corporal lesión" pérdidas cuando el persona sufrimiento el La pérdida debe reembolsarse según una ley de compensación laboral , discapacidad no ocupacional o enfermedad ocupacional.

20. La cobertura está excluida bajo el PUP para un asegurado cuyas pérdidas por "lesiones corporales" o "daños a la propiedad" deberían estar protegidas bajo una póliza de responsabilidad civil por energía nuclear. hecho eso semejante a política tiene exhausto límites hace no afectar el aplicabilidad de Esta exclusión.

21. Responsabilidad bajo el CACHORRO es denegado para "corporal lesión" o "propiedad daño" pérdidas debido al escape de combustible de un "sistema de combustible".

Relacionado Corte Caso: [Aceite Filtración Daño Sostuvo Cubierto Cuando Causado Por Negligente Derrame en la casa vecina](#)

22. No cobertura es proporcionó para corporal o personal lesión daños y perjuicios conectado a la absorción, inhalación o ingestión de plomo.

23. No cobertura es proporcionó para "personal lesión" o "propiedad daño" relacionado a cualquier incidente que involucre cualquier contaminación por plomo o cualquier delito relacionado con ella.

PROPIETARIOS DE VIVIENDA SEGURO MARYLAND ADOPTA DESENCADENANTE DE LESIONES CONTINUAS POR EXPOSICIÓN AL PLOMO

La familia Carpenter (Carpenter) demandó a su antiguo arrendador, Kenneth Hooper, alegando que expuso negligentemente a los hijos de los Carpenter a pintura con plomo durante su arrendamiento en la residencia propiedad de Hooper, y que ambos sufrieron algún grado de daño cerebral permanente como consecuencia. Las partes disputaron si las pólizas de seguro de Hooper para la propiedad, emitidas por United Services... Automóvil Asociación (USAA), aplicada. USAA Intentó resolver la disputa e interpuso una demanda declaratoria contra los Carpenters y Hooper, buscando establecer que su exposición máxima en la demanda por agravio subyacente fue de \$300,000. Los apelantes alegaron que las cuatro pólizas consecutivas para los períodos de póliza involucrados proporcionaron límites de \$1,200,000. eso aplicado a el caso. El dirigir pintar caso era permaneció pendiente el resolución del caso de seguros. El tribunal de primera instancia concedió la moción de USAA, pero declaró que las pólizas debían indemnizar a Hooper por hasta \$600,000 en concepto de responsabilidad civil. El tribunal rechazó el argumento de USAA de que la indemnización debía provenir de una sola póliza. Concluyó que las pólizas eran ambiguas en cuanto a si los límites podían acumularse en casos de una lesión continua que abarcara más de una vigencia de la póliza. Interpretó la ambigüedad del texto de la póliza en contra de... USAA y declarado eso Tonelero era expuesto a \$600,000 en el subyacente acción civil extracontractual .

La apelación y la contraapelación cuestionaron si el tribunal de circuito incurrió en error al conceder la sentencia sumaria y el monto de la indemnización. Hooper había adquirido cuatro pólizas de vivienda consecutivas de USAA. en la propiedad Alquilado a los Carpinteros, quienes residieron en el inmueble durante cada uno de los cuatro períodos de vigencia de la póliza. Los períodos fueron del 28/07/90 al 28/07/91, del 28/07/91 al 01/03/92, del 01/03/92 al 01/03/93 y del 01/03/93 al 01/03/94. El Carpintero familia emocionado en el casa en 1989 y izquierda en el caer de 1993. Los niveles de plomo en la sangre se miden en microgramos por decilitro de sangre y las primeras pruebas no se realizaron hasta el cuarto período de la póliza

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

de seguro. Pruebas adicionales realizadas a intervalos regulares durante un período posterior de tres años mostraron lecturas en los tres niños que alcanzaban o superaban el umbral de peligro. El tribunal de primera instancia no pudo determinar si los niños Carpenter sufrieron alguna lesión durante la vigencia de las dos primeras pólizas y decidió que dos pólizas constituían el número máximo de USAA. políticas que podrían verse implicadas.

El tribunal de apelación consideró la cuestión de otra manera. El plomo es una toxina sin un nivel de ingestión "seguro". Sostuvo que el tribunal de primera instancia se equivocó al concluir que no existía una disputa genuina sobre si el Carpintero niños eran herido durante el primero y segundo política períodos.

Él encontró el distinción a ser muy simple. *Si* un seguro política se haya desencadenado, *entonces* se podría aplicar una parte de la cobertura de la póliza para indemnizar al asegurado.

La asignación en casos de pólizas primarias consecutivas como ésta aborda la cuestión separada de cuánta cobertura de cada póliza se aplica para indemnizar al asegurado. para continuo lesiones abarcando múltiple política períodos. El de apelación corte Se consideró que la lesión continua, y no solo la manifestación, era el detonante adecuado en los casos de intoxicación por pintura con plomo. La naturaleza continua de la intoxicación por plomo respaldaba el argumento de que se debían activar todas las pólizas vigentes durante el período de ingestión.

El tribunal de apelaciones asumió, por ejemplo, que los Carpinteros obtuvieron una sentencia total de \$3,000,000 por lesiones sufridas durante los cuatro períodos de seguro y que cada una de las cuatro pólizas provenía de una aseguradora diferente. En tal caso, los límites de responsabilidad por siniestro no se aplicarían para limitar la disponibilidad de cobertura de las otras pólizas. En tal caso, Hooper tendría \$ 1,200,000 de cobertura para cubrir su responsabilidad civil con los Carpinteros. Con este ejemplo, el texto de la póliza puede interpretarse como "límite total". bajo este política," bastante que "total responsabilidad bajo *todo* políticas." USAA La interpretación alteraría sustancialmente la asignación de responsabilidad en casos de lesiones continuas, y el tribunal no consideró que la interpretación de USAA del texto de la póliza fuera la que las partes tenían en mente al celebrar los contratos. Sostuvo que el tribunal de primera instancia concluyó erróneamente que las dos primeras de cuatro pólizas consecutivas de un año no eran aplicables al cálculo de la responsabilidad por intoxicación por plomo . En un caso de exposición al plomo, el factor desencadenante de la cobertura era la teoría de la lesión continua, no la de la manifestación de la lesión.

La naturaleza continua del envenenamiento por plomo respaldó el argumento a favor de activar todas las políticas en efecto durante el período de ingestión, cual comenzó cuando el Carpinteros se trasladó al local y finalizó cuando se marcharon. La sentencia del tribunal de primera instancia fue revocada y remitida para procedimientos posteriores.

B. El CACHORRO hace no conceder responsabilidad cobertura para pérdida evaluaciones a un asegurado como un miembro de CUALQUIER forma de organización de propietarios.

C. Por último, el paraguas no extiende la cobertura excedente ni del primer dólar por pérdidas que involucren cualquiera sin culpa o sin seguro o con seguro insuficiente automovilista responsabilidad a menos que el CACHORRO se modifica explícitamente mediante una enmienda apropiada.

PÁGINAS 03 11—Seguro insuficiente Automovilistas Cobertura

Durante muchos años, los agentes y aseguradoras han buscado educar a sus clientes sobre la

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

protección adecuada de los seguros. Muchos estados han establecido desde hace tiempo regulaciones para el manejo de... accidentes involucrando sin seguro automovilistas. Sin embargo, allí es a peligroso brecha que se encuentra entre los asegurados de cobertura Elige por manejando sus propios accidentes y cómo los estados han estructurado/obligado la cobertura para conductores sin seguro . Esta brecha está cubierta por la protección para conductores con seguro insuficiente (UIM). La cláusula adicional PP 03 11, Cobertura para conductores con seguro insuficiente, aclara esta zona, atendiendo las necesidades de los asegurados que sufren pérdidas causadas por conductores con protección insuficiente.

El Cronograma

El forma tiene a cronograma eso incluye el límite de responsabilidad (por accidente) y espacios por mostrar una prima por un máximo de tres vehículos.

Cobertura Análisis

El PÁGINAS 03 11–Seguro insuficiente Automovilistas Cobertura aprobación es más Es más autónomo que la mayoría de las formas. Tiene su propio acuerdo de seguro, exclusiones, límite de responsabilidad y otros requisitos. seguros y arbitraje provisiones. Más, el forma modifica el básico Secciones de Deberes Adicionales y Disposiciones Generales del PAP.

Asegurando Acuerdo

Al igual que la cobertura para conductores sin seguro (UM), la cobertura UIM trata a los asegurados de la póliza como si fueran terceros. La aseguradora está obligada a indemnizar al asegurado como reclamante por lesiones corporales causadas por un accidente con un vehículo con seguro insuficiente. Sin embargo, la cobertura no se aplica hasta que se cumpla al menos una de dos condiciones. Una de ellas es que las pólizas o fianzas aplicables a la pérdida se hayan agotado mediante una sentencia o acuerdo. Otra condición podría independientemente desencadenar cobertura. A primario asegurador y el asegurado puede alcanzar a tentativo asentamiento. El asegurado debe contacto el primario transportador (en escribiendo).

Recepción este aviso, el compañía insinuaciones a asentamiento a el asegurado eso es igual al monto del acuerdo tentativo dentro de los 30 días de ser notificado.

Definición de Asegurado

Un asegurado se define como “Usted” (asegurado designado y cónyuge residente), cualquier “miembro de la familia” y las personas que ocupen un “automóvil cubierto”. Cualquier persona que tenga derecho a daños y perjuicios porque de corporal lesión a el nombrado asegurado, residente cónyuge o “Miembro de la familia” también califica como asegurado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Definición de Seguro insuficiente Motor Vehículo

Un motor con seguro insuficiente El vehículo es un motorizado vehículo que opera En tierra (incluido un remolque) y que esté protegido en el momento del accidente por una póliza de responsabilidad civil por lesiones corporales o una fianza. Sin embargo, el límite de la cobertura disponible debe ser inferior al límite de responsabilidad para subasegurado automovilistas escrito bajo el aplicable Personal Póliza de Auto. El endoso especifica varias circunstancias que descalifican a un vehículo como automotor con seguro insuficiente. A El vehículo no es un

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

vehículo motorizado con seguro insuficiente si se cumple alguna de las siguientes condiciones:

- Protegido por a vínculo o política cual tiene a límite eso es menos que qué es requerido por las leyes del estado en el que “su automóvil cubierto” se guarda principalmente en un garaje
- Propiedad por cualquier gobierno entidad
- Operado en rieles o huellas
- Diseñado principalmente para uso todoterreno
- Actualmente ser usado como a residencia
- Propiedad o operado por a autoasegurador
- Protegido por a unión compañía o asegurador eso tiene denegado cobertura o tiene problemas de solvencia.

Relacionado Corte Caso: [Canal de televisión británico Inelegible Como Cubierto Auto](#)

Exclusiones

El endoso contempla varias situaciones que implican cobertura subasegurada las cuales están excluidas. No subasegurado automovilista cobertura es extendido para corporal lesiones incurrido por cualquiera de los siguientes:

- Un asegurado como un ocupante de o como a peatonal golpeado por un auto cual él o es propietaria, pero no está cubierta por la misma póliza de Seguro Personal. Póliza de automóvil que proporciona cobertura por infraseguro
- Cualquier "familia miembro" como un ocupante de o como a peatonal golpeado por un auto eso es propiedad por el asegurado nombrado (o cónyuge residente), pero que es protegido por Otra póliza para conductores con seguro insuficiente que cubre a título primario
- Cualquier "asegurado" mientras ocupando a cubierto auto eso es en público contratado a transportar personas o mercancías.
 - o Hace referencia a que la cobertura no está disponible cuando cualquier conductor esté utilizando activamente cualquier vehículo en conjunción con a transporte red plataforma. El exclusión Se aplica durante la búsqueda o transporte de pasajeros.
 - o Este forma contiene importante excepciones a este exclusión. Cobertura es permitido Para vehículos utilizados en viajes compartidos tradicionales (donde el asegurado recibe dinero para gasolina y mantenimiento de los usuarios). También Cubre un vehículo durante su uso en actividades benéficas y de voluntariado. La protección se extiende tanto a la propiedad como a la operación en tales circunstancias.
- A persona usando a vehículo sin un asegurado permiso.
 - o ÉL HACE NO aplicar a el usar de a cubierto auto eso es propiedad por un asegurado y ser operado por un “miembro de la familia”.
- Cualquier asegurado como un ocupante o como a peatonal golpeado por un auto eso es propiedad por el asegurado nombrado (o su cónyuge residente), cuando se trate de ambos de los siguientes:

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

- a) A escrito contrato para a personal vehículo intercambio programa y
- b) A persona otro que el nombrado asegurado o a familia miembro (como definido) de el asegurado nombrado que participa en un programa mencionado en el apartado a. anterior.

- Cualquier asegurado como un ocupante o como a peatonal golpeado por vuelo vehículos, ya sea que el vuelo sea su única capacidad o esté entre sus características.

Más, No seguro insuficiente cobertura es proporcionó cuando haciendo entonces quería hacer cualquiera de la siguiente:

- Beneficio a fiesta cual es cubierto por cualquiera trabajadores compensación o cobertura por discapacidad
- Resultado en siempre que compensación para punitivo o ejemplar daños y perjuicios

Límite de responsabilidad

El límite de responsabilidad para Seguro insuficiente Automovilista cobertura es restringido en el siguientes maneras:

- El límite de responsabilidad civil que aparece en la cláusula adicional es el monto máximo disponible para la cobertura de cualquier accidente individual. Este máximo no se ve afectado por la número de “asegurados”, archivado reclamos, vehículos/primas mostrado en el Declaraciones o vehículos involucrados en el siniestro.

- El total cantidad pagado voluntad ser compensar por cualquier cobertura disponible de cualquier entidad que es legalmente responsable de los daños .

- Cobertura bajo el subasegurado automovilistas aprobación voluntad no ser duplicado por pagos bajo cualquier otra parte de cobertura de la póliza de automóvil personal.

- No cobertura voluntad ser proporcionó para pérdidas eso son elegible para cualquiera compensación laboral o cobertura por discapacidad.

Otros seguros

Si se aplican otras fuentes de seguro u otras disposiciones de la póliza a una persona subasegurada automovilista pérdida, este disposición acepta semejante circunstancias en consideración. El PÁGINAS 03 11– La cobertura para conductores con seguro insuficiente opera bajo una restricción cada vez más común. Él considera el total cantidad de cobertura disponible a pagar para pérdidas que involucre a conductores con seguro insuficiente no debe ser mayor que el límite de responsabilidad más alto proporcionado por una sola fuente para un solo vehículo.

Ejemplo: En el caso de una pérdida cubierta por un seguro insuficiente tener dos diferente fuentes de recuperación, uno para a \$34,000 límite y el segundo para \$30,000, el total cantidad lo disponible no es \$64.000 (la suma de las dos fuentes); sino \$34.000, el límite de la primera fuente.

Más, el PÁGINAS 03 11–Seguro insuficiente Automovilistas aprobación voluntad solo pagar en a base que equivale a su parte del monto total del seguro disponible para cubrir una pérdida elegible relacionada con un automóvil propio. Finalmente, el monto total que se puede pagar por la pérdida no puede exceder el total cantidad de primario y exceso cobertura disponible

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

para cualquier soltero auto. Si la pérdida involucra un automóvil que no es de su propiedad, la cobertura para conductores no asegurados responde sobre una base excedente, pagando solo después de que la otra cobertura disponible haya pagado su límite.

Nota: Este formularios Universidad de Michigan cobertura se aplica como exceso cobertura incluso cuando el vehículo es un sustituto temporal de un automóvil cubierto.

Arbitraje

A. Si Nosotros y Un "Asegurado" Hacer No Aceptar

Si el compañía y su asegurado son no en el mismo longitud de onda acerca de cómo Si se debe mucho en caso de pérdida por parte de un conductor con seguro insuficiente, el argumento puede recurrirse a arbitraje. Sin embargo, tanto la compañía como el asegurado deben querer que el desacuerdo sea resuelto por representantes de su elección. A El juez podrá ser llamado a seleccionar un tercer árbitro si éste no es seleccionado por los dos primeros árbitros dentro de 30 días.

B. Distribución de costos

Cada fiesta voluntad manejar su propio de su bolsillo gastos, como Bueno como igualmente compartir El costo del tercer árbitro. Los árbitros deben acatar las normas legales locales en sus discusiones.

C. A menos que Ambos Fiestas Acepte lo contrario

La compañía de seguros y el asegurado deben aceptar las decisiones acordadas por dos árbitros como legalmente vinculantes en las áreas de determinación de un reclamo válido y el monto a pagar. Se hace una excepción si el monto arbitrado es mayor que el mínimo corporal lesión responsabilidad establecido por el aplicable financiero responsabilidad ley. Si se produce esta disparidad, tanto el asegurador como el asegurado pueden insistir en ir a juicio.

Sin embargo, si No fiesta concursos el cantidad dentro 60 días, el decisión, a pesar de todo de El importe es vinculante.

Adicional Deberes

A La persona que desea reclamar la cobertura bajo este endoso tiene un par de requisitos adicionales. obligaciones. Primero, él o ella tiene a enviar copias de cualquier legal documentos a la aseguradora. Segundo, el asegurado tiene a enviar el seguro compañía a escrito aviso de cualquier tentativa asentamientos eso él o ella puede aceptar de el "subasegurado motor aseguradora del vehículo".

Al recibir la notificación, la aseguradora también debe tener 30 días para adelantar el pago, equivalente al pago tentativo a su asegurado. Esta disposición permite a la aseguradora proteger sus derechos de subrogación.

Nuestro Bien a Recuperar Pago

La última disposición del endoso PP 03 11 - Conductores con seguro insuficiente establece que, si la compañía ha recibido la liquidación adecuada aviso pero no adelanta el pago dentro de los 30 días, renuncia al derecho de subrogarse contra cualquier parte que sea legalmente responsable por el subasegurado pérdida. Sin embargo, si el compañía hace proteger es derechos por avanzando un monto igual al acuerdo tentativo de su asegurado se aplican ambas condiciones siguientes:

· Eso pago es separado de cualquier sumas eso el asegurado es con derecho

The Ultimate Guide to Understanding the Personal Umbrella Policy

a bajo la cobertura de este respaldo

· El compañía conserva el bien a recuperar el avanzado fondos.

Mientras un asegurador puede desear a proporcionar es clientes con adecuado protección, él Todavía quiere preservar la capacidad de cobrar de la parte adecuada, así como evitar estrategias que podrían engañarla para que no pueda recuperarlo.

Ejemplo: Lyman Aplastado rápidamente era golpear por otro conductor. El conductor OMS causado La pérdida tenía una póliza con límites de \$15,000. La póliza de Lyman, de Guard 'R' Bottumlyn Víctima, incluido Seguro insuficiente Automovilista cobertura con a límite de \$50,000. Lyman sufrió una pérdida estimada de \$27,000. La compañía de seguros del otro conductor le ofreció una indemnización inmediata de \$10,000. Lyman le comunicó a su aseguradora que estaba dispuesto a aceptar el pago y luego presentar una reclamación por el resto de su pérdida bajo la cobertura UIM de su propia póliza. El perito del guardia 'R' Bottumlyn le dijo que tenía otro plan.

El compañía dio Lyman a \$10,000 avance. Más tarde él establecido con Lyman para a total de \$27,000 y luego demandó a la aseguradora del otro conductor por el límite total de su póliza de \$15,000. Sin la cláusula de pago de recuperación, Lyman podría haber recibido un pago "muy bajo" de la aseguradora del otro conductor y el guardia 'R' Bottumlyn habría estado obligado a pagar \$17,000 en cambio de a neto de \$12,000 (\$27,000 pago a Lyman menos \$15,000 recuperación de otra aseguradora).

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Negocio y Voluntario Actividades

La exclusión del PUP según el artículo El punto A. 3. anterior puede ser de especial interés. En virtud de dicho punto, la póliza excluye explícitamente la cobertura de pérdidas relacionadas con la actividad empresarial del asegurado. No cobertura es proporcionó para BI, PI o PD cuando el daño o lesión resultados del negocio del asegurado, incluidos actos y/u omisiones.

Existen varias excepciones importantes a la exclusión general de la actividad empresarial. El PUP voluntad responder a semejante pérdidas cuando ellos involucrar voluntario (cívico o público) Actividades. Una acción se considera voluntaria si incluye el reembolso de gastos, ya que esto no se consideraría ingreso. La exclusión no aplica a negocios tradicionales que involucran a menores.

Nota: El menor negocio actividad tiene a ser tiempo parcial en naturaleza y el énfasis Es que la actividad suele ser realizada por menores. El PUP define a los menores como menores de 18 años o, si son estudiantes a tiempo completo, menores de 21.

Referirse a 441.6-8, Negocios Actividades de menores

Otro área o actividad eso es eximir de el negocio exclusión implica cuidado Donaciones. El cuidado infantil a domicilio (de niños o adultos) no se considera una actividad comercial en determinadas circunstancias. Si la persona a la que se cuida tiene parentesco con el asegurado o si el cuidado se realiza como parte de un intercambio mutuo, la exclusión no es aplicable. Sin embargo, recibir una compensación por el cuidado infantil a domicilio crea una actividad excluida .

Finalmente, el PUP exime a un automóvil cubierto que se utiliza en el negocio de un asegurado SI el automóvil es usado por un asegurado o un elegible miembro de el asegurado familia. El La exención se aplica incluso a un socio, empleado o representante del asegurado. Sin embargo, la actividad debe estar relacionada con un negocio que implique el estacionamiento, la reparación, el almacenamiento, la venta o el mantenimiento de un vehículo privado de pasajeros.

Si bien los viajes compartidos no se considerarían una actividad comercial, cualquier otro tipo de transporte... de personas o propiedad quería descalificar a vehículo (y relacionado pérdida) de la protección del PUP.

IV. MANTENIMIENTO DE SUBYACENTE SEGURO

Esta parte de la póliza obliga al asegurado designado a mantener el seguro subyacente (primario). Esto es crucial, ya que la calificación y la suscripción de una póliza paraguas... es basado en el suposición eso el inicial nivel de cobertura, con es Se han establecido varios límites. Según esta disposición, El asegurado nombrado está obligado a no realizar ningún cambio que resulte en una protección menor a la que aparece en los formularios enumerados en las declaraciones de la póliza paraguas.

El asegurado nombrado también es responsable de notificar a la aseguradora si alguna parte del "seguro subyacente" seguro" es perdido y es no reemplazado. Si "subyacente seguro" cobertura se pierde, el límite total de responsabilidad disponible bajo el PUP permanece igual y la responsabilidad de la aseguradora general de responder a la cobertura no se ve afectada.

Ejemplo: Jorge Tacaño , a de 74 años conductor, posee a seis meses término Póliza de Auto Personal (PAP redactada por la Compañía) A) y una póliza PUP con un plazo de un año suscrita por la Compañía B. La página de Declaraciones de PUP muestra que el límite del seguro PAP es un

\$500,000 conjunto soltero límite. Cuando el PAPILLA llega arriba para renovación (y él es también la fecha de aniversario de la póliza de automóvil), Compañía A Le informa a George que la póliza de automóvil solo puede ser renovado para \$300,000 CSL porque él tiene alcanzó edad 75. Desde Jorge ha estado en la empresa durante años y no cree que pueda conseguir un mejor trato en otro lugar, está de acuerdo con el cambio de renovación.

En este instancia, el más seguro curso de acción es para Jorge a notificar el paraguas asegurador de este cambio en la protección. Sin embargo, podrían surgir algunas ambigüedades en el caso de George. ¿Aborda la disposición una posible distinción entre un cambio realizado por el asegurado designado y un cambio requerido por una aseguradora principal?

Mientras el nombrado asegurado es requerido a notificar el compañía si cobertura es perdido, Hay No se menciona la notificación si la cobertura se vuelve más restrictiva. ¿Es una disminución en el límite de una póliza una restricción de...? ¿cobertura? Esta disposición Puede que sea necesario aclararlo en un futura edición del formulario.

PARAGUAS ASEGURADOR CON DERECHO A PRIMARIO SEGURO DEFICIENCIA DEL ASEGURADO

A La póliza "Sombrilla de Catástrofe" incluía una disposición según la cual el asegurado nombrado era responsable "para manteniendo en lleno fuerza y efecto durante este política período el Pólizas de seguro primario descritas a continuación, incluidas sus renovaciones. Se indicó además que los límites de responsabilidad civil que debían mantenerse en el seguro primario eran de \$1,000,000 para Responsabilidad Civil General y \$500,000 para Responsabilidad Civil Automotriz.

A Un camión propiedad del asegurado colisionó con un automóvil en el que resultaron heridas dos personas. Como el conductor de el camión era en falla el asegurado paraguas asegurador pagado casi \$1 millones en satisfacción de las reclamaciones de terceros y solicitó la recuperación de \$300,000 del asegurado.

A La cláusula de la póliza permitía a la aseguradora paraguas pagar el monto del requisito principal de \$500,000 y luego recuperarlo de la aseguradora principal del asegurado. La aseguradora principal proporcionó un reembolso de \$200,000 del monto, ya que su póliza contenía a \$100,000 por persona límite. El asegurado archivado un acción contra es agentes de seguros por no mantener límites de seguro primario adecuados, habiéndose mantenido un límite de \$500,000 antes de la póliza actualmente en vigor.

Los agentes del asegurado argumentaron que la aseguradora paraguas establecido para una gran suma sin autorización, y eso el asegurado era responsable para a menor cantidad eso era cubierto por La póliza principal. El tribunal de primera instancia concedió las mociones de sentencia sumaria a favor del asegurado y los agentes. La aseguradora paraguas apeló.

El tribunal de apelación consideró que la política general era "clara e inequívoca" porque exigía que asegurado a llevar primario automóvil responsabilidad seguro en a límite de \$500,000. "A En la medida en que no lo hizo, se autoasegura por esa cantidad. Al mencionar la disposición de la póliza que autoriza a la aseguradora a liquidar y pagar el requisito de seguro primario con derecho a recuperarlo, el tribunal declaró al asegurado responsable de esa suma (en exceso del pago realizado por la aseguradora primaria) y declaró que "podría recurrir a sus agentes para una posible indemnización".

El ensayo corte juicio contra el asegurador era invertido y el asunto remitido para su manejo correspondiente.

V. DEBERES DESPUÉS PÉRDIDA

En caso de un accidente o "aparición," el "asegurado" es requerido para:

A. Dar escrito aviso a el seguro compañía o el agente como pronto como él es Práctico. La notificación de pérdida debe incluir:

- 1.** El asegurado nombre y específico política información semejante como política número y fechas de entrada en vigor
- 2.** Detalles acerca de el tiempo, lugar y circunstancias de el accidente o "aparición"
- 3.** Demandante y testigo nombres, direcciones, contacto información, etc.

El requisito es que la notificación se realice de inmediato y por escrito. Es fundamental que la aseguradora sea notificada rápidamente de posibles pérdidas para que pueda comenzar su evaluación. Los asegurados deben esforzarse por informar a su agente o aseguradora sobre cualquier incidente. notificación es especialmente importante con un paraguas política desde cualquier pérdida tiene el potencial de ser catastrófico.

B. Además de notificar por escrito a la aseguradora sobre un reclamo, el asegurado debe enviar a la compañía de seguros todo aviso, demanda, citación u otro proceso

relacionado con el accidente. o "aparición." Este es el mejor forma a hacer seguro eso el asegurador es proporcionó una oportunidad adecuada para evaluar y manejar un posible reclamo.

Cuando el seguro compañía solicitudes cooperación, el "asegurado" debe ayudar:

- Con haciendo un asentamiento
- Buscar otro fiestas OMS tener un obligación a cualquiera compartir o reembolsar la compañía de seguros por un pago de pérdida que realiza en nombre de un asegurado
- Con pleito detalles, asistiendo audiencias y ensayos
- Recolectar y dar evidencia y ayuda a testigos seguros

Un asegurado eso hace no completamente cooperar con un asegurador podría poner en peligro su o su cobertura. Técnicamente, Una aseguradora puede negar la cobertura basándose en la falta de cooperación.

Sin embargo, los tribunales se muestran cada vez más reacios a apoyar una pérdida de cobertura por un " tecnicismo". Jurisdicciones son Tendencias hacia requiriendo el seguro compañía para demostrar que la acción del asegurado perjudicó los derechos del asegurador.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

ASEGURADO FALTA DE COOPERACIÓN NO SUFICIENTE A PREJUCIO ASEGURADOR

En octubre El 14 de enero de 1998, Diana Weller y Cynthia Farris sufrieron un accidente automovilístico en el que Weller sufrió lesiones personales. Farris tenía una póliza de seguro de automóvil emitida. por Compañía de seguros Erie. Más tarde Weller presentó una demanda para recuperar daños y perjuicios alegando que Farris tenía negligentemente fallido a producir el derecho de paso. A policía oficial tenía presenciado la colisión y presentó un informe de accidente.

La póliza emitida por Erie a Farris requería su cooperación con Erie y asistencia durante la investigación. Farris completó el formulario de "declaración de accidente" enviado por Erie y regresó él a el reclamos departamento, juntos con a diagrama de el accidente Escena. Posteriormente, el departamento de reclamaciones envió el expediente al abogado Jeffrey Hazlet y le solicitó que representara a Farris. Él le envió varias cartas, pero no recibió noticias suyas. Le enviaron una serie de interrogatorios presentados por el abogado de Weller. Finalmente, el 18 de mayo de 1995, Hazlet envió otra carta solicitándole su número de teléfono. En esa carta, le comunicó que, a menos que ella le contactara , retiraría su comparecencia en la demanda contra Weller. El 23 de mayo y el 27 de junio de 1995, le escribió notificándole su intención de retirar su comparecencia.

Pendiente a el abogado fracasado intentos a hablar con Farris, Doug Zorro, De Erie supervisor de reclamaciones, contratado investigador alemán Ciervo a localizar su. Ciervo informado Hazlet en El 17 de agosto de 1995, de su dirección actual, el abogado envió otra carta adjuntando los interrogatorios y solicitando una descripción del accidente. Estos materiales le fueron devueltos con la etiqueta "no se encuentra dicha calle en el directorio de la ciudad".

Hazlet presentó una moción para retirar su comparecencia el El 30 de agosto de 1995, el tribunal concedió la moción el 2 de octubre de 1995. Hazlet envió a Farris otra carta el 13 de

octubre notificándole su retiro e informándole que tendría 30 días a partir del 2 de octubre para conseguir otro abogado o ponerse en contacto con el tribunal. Mientras tanto, Fox había... enviado su a carta, envió copias a el dos direcciones ellos tenía para su, notificando Ella dijo que Erie había cancelado la cobertura de defensa debido a su falta de cooperación.

El 16 de enero de 1996, Erie presentó una moción para intervenir en la acción Weller y solicitó una declaratorio juicio eso él tenía No deber a defender Farris porque Farris tenía incumplió su deber contractual según la política de cooperar en la investigación de Erie y la defensa del reclamo de Weller.

El tribunal de primera instancia dictó sentencia sumaria sobre la moción de Erie el 24 de septiembre de 1996. Weller apeló en el jardines eso Erie hizo no espectáculo perjuicio de Farris falla cooperar .

El tribunal superior decidió que la entrada en vigor de la sentencia sumaria era errónea y que el tribunal de primera instancia debería haber tomado el testimonio del oficial de policía que presenció el accidente y del ajustador de reclamos de Erie antes de decidir que Erie efectivamente había sufrido perjuicio. El corte concluido eso el más bajo corte debería tener denegado De Erie movimiento para juicio sumario, y la sentencia fue revocada y la acción fue devuelta para procedimientos posteriores.

Además, las cuestiones de cooperación suelen estar directamente relacionadas con la forma en que se gestionan las reclamaciones de seguros primarios/legales. defensa esfuerzo es manejado. Paraguas aseguradoras OMS aumentar un asunto En lo que respecta a la cooperación, es más probable que se dirijan a la acción del asegurador primario que al asegurado.

C. Si el "asegurado" voluntarios a hacer a pago bajo cualquier otro circunstancia, él es A expensas del asegurado. Realizar pagos voluntarios es peligroso, ya que podría comprometer los derechos de la aseguradora. Dichos pagos voluntarios podrían interpretarse como una admisión de responsabilidad por la lesión o el daño.

Esta disposición enfatiza la expectativa de que el asegurado coopere plenamente con el asegurador. Más, el disposición también explícitamente estados eso un asegurado riesgos pérdida de cobertura si no cumple con sus requisitos cuando el incumplimiento perjudique los derechos del asegurado.

VI. GENERAL PROVISIONES

El CACHORRO provisiones son, en mayoría casos, muy similar (y a veces idéntico) a Las que se encuentran en otras políticas ISO. Las disposiciones son:

A. Apelaciones

El paraguas asegurador reservas el bien a apelar a juicio eso excede el "límite retenido", pero en es propio gastos. Semejante gastos quería ser en suma a el políticas límite de seguro.

Nota: El PUP ahora establece que, en lugar de que los montos pagados se sumen a los montos declarados, Límites, eso cualquier pagado dinero hacer no reducir disponible, fijado cobertura. (02 15 Cambio)

B. Quiebra de un Asegurado

Ni la quiebra ni la insolvencia de un asegurado eximirán a la aseguradora paraguas de su obligación a proporcionar cobertura, ni voluntad causa el exceso política a acto como primario seguro.

C. Quiebra de un Asegurador subyacente

A pesar de todo de semejante un aparición, el exceso política voluntad aún responder como aunque La cobertura primaria estaba en vigor.

D. Fraude

Un asegurado fraudulento declaraciones o hechos podría bar cobertura para a pérdida.

E. Liberalización Cláusula

Esta disposición regula la decisión de una compañía de cambiar la cobertura de una póliza. Cuando una aseguradora realiza un cambio que implica un aumento de la cobertura, y si el cambio es gratuito , dicho cambio se aplicará automáticamente a todas las pólizas del estado correspondiente. El automático extensión de cobertura solo se aplica a si el cambiar era introducido 60 días antes de la fecha de vigencia del PUP o durante el período de vigencia de la póliza del PUP.

En otro palabras, si el compañía marcas a cambiar eso se reúne todo de el siguientes criterios:

- El cambiar crea cobertura adicional
- No adicional dinero tiene a ser pagado a seguro la cobertura
- El cambiar es hecho arriba a 60 días previo a el política eficaz fecha o después su fecha de entrada en vigor
- El cambiar se aplica en a en todo el estado base para a política forma eso tiene el la misma fecha de edición que su póliza, entonces el cambiar voluntad automáticamente aplicar a su política en el MISMO FECHA el El cambio se hace efectivo.

Liberalización hace no automáticamente aplicar cuando a programa revisión ocurre, Independientemente de cómo se implemente, si incluye modificaciones que incluyan una cobertura tanto más amplia como más restrictiva. En tales casos, la obligación de la póliza excedente es responder conforme a la base de la póliza original.

F. Otros seguros

Cuando a pérdida ocurre eso es elegible para cobertura bajo el CACHORRO y otro fuentes Si existen varios seguros disponibles, la cobertura de esta póliza **excederá** la de la otra. Sin embargo, esta disposición no aplica cuando el otro seguro se suscribe específicamente para cubrir pérdidas de responsabilidad civil sobre los límites de responsabilidad aplicables en esta póliza.

G. Nuestro Bien a Recuperar Pago

Una vez que la aseguradora ha realizado un pago por un siniestro, reclama los derechos de recuperación **de quien lo reciba**. En otras palabras, la aseguradora puede demandar a cualquier persona o entidad que pueda tener responsabilidad parcial o total por el siniestro. pérdida. El **persona recepción pago bajo el CACHORRO** es obligado a hacer seguro que él o ella conserva el derecho del asegurador ser reembolsado por una parte responsable de la pérdida.

Ejemplo: John Freescreen es un especialista en redes informáticas que tiene un horario muy flexible. Como un favor a sus amigos y vecinos, los Latchkees , John permite que su hija Leslie se quede en su casa cuando regresa de la escuela. El Sr. o la Sra. Pestillo selecciones Leslie arriba cuando ellos venir hogar de trabajar, entonces Leslie es generalmente en casa de Juan durante una hora.

John permite Leslie a usar uno de su computadoras a jugar juegos. Él incluso consiguió su El permiso de sus padres para acceder a un sitio web de videojuegos y descargar juegos nuevos. John es demandado por un par de empresas de software de videojuegos por distribuir ilegalmente prototipos funcionales de juegos a varios direcciones en el Internet. Es descubierto eso, desconocido para John, Leslie tenía "hackeado" su forma pasado el software empresas seguridad y Decenas de juegos descargados y distribuidos ilegalmente.

De Juan paraguas asegurador, Nunca Olvidar o Perdonar Mutual, se asienta el afirmar y Luego, basándose en los derechos de recuperación de John, demanda a los Latchkees para recuperar su pago.

H. Política Período y Territorio

Cobertura bajo este seguro contrato se aplica solo a pérdidas eso llevar lugar durante la política período eso es mostrado en el política Declaraciones. Delitos o "ocurrencias" puede estar cubierto en cualquier lugar de la tierra.

I. Divisibilidad de Seguro

Este seguro se aplica por separado a cada "asegurado." Este disposición hace no aumentar el límite de responsabilidad por cualquier delito o "ocurrencia".

Ejemplo : El Temerario familia es cubierto por a CACHORRO con a un millón de dólares Límite. Durante el período de vigencia de la póliza, sufrieron las siguientes pérdidas:

- Jim Temerario - demandado para ilegalmente confinamiento dos niños OMS eran merodeando en frente de su casa

- Juana Temerario - demandado por tres conductores y su familias a quien ella golpeado con su camioneta mientras viajaba en el carril equivocado de la autopista

- Joy Foolhardee: guardó algunos materiales para un proyecto de química en su casillero de la escuela. Durante el noche, humos de el productos químicos atrapó fuego y quemado abajo su escuela secundaria

Becky Foolhardee llevó a su perro, Slaughter, a la guardería para mostrarlo y contarle. comió el de la escuela mascota (a hámster), y poco tres de De Becky compañeros de clase y su maestra.

Debería todo de el pérdidas "atravesar a través de" el subyacente cobertura, el CACHORRO es obligada a proporcionar cobertura, hasta su límite de seguro total, para cada siniestro.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

J. Traje Contra A nosotros

Bajo este disposición, un asegurador marcas varios cosas claro sobre el decisión demandar :

- A traje no poder ser archivado sin primero cumpliendo con el política provisiones

- No otro fiestas poder unirse el seguro compañía en cualquier acción contra un "asegurado"

El asegurador puede no ser demandado hasta la obligación de el "asegurado" tiene haya sido determinado por sentencia firme o acuerdo.

K. Terminación

Esta disposición se dirige a la cancelación y no renovación de una póliza de seguros. Sin embargo, la discusión de este tema es equitativa y académica desde el punto de vista del asegurado. Es probable que el estándar de la disposición puede ser sustituido por el transportista suscriptor. Esta disposición es necesaria debido a diversos requisitos estatales, así como a las preferencias individuales de cada empresa. Es crítico para mantener en mente ese estado y las normas de la compañía son los pasos que se deben seguir al cancelar la cobertura de un cliente. Comprender la disposición PUP al menos explica la mecánica, en lugar de las reglas reales, que rigen los aspectos legales.

no renovaciones o cancelaciones. Una excepción puede existir sobre la parte de la regla que describe la solicitud del asegurado para cancelar la póliza. Aun así, las compañías individuales pueden adoptar sus propias normas requiriendo devolver el original de la póliza, un recibo, o otras estipulaciones que hacen que sea imprudente hacer suposiciones.

1. Cancelación por Tú

El nombrado asegurado tiene el deber simple. Todo lo que ella o él tiene que hacer es cualquiera devolver el original de la póliza a la compañía o enviar un aviso previo por escrito de la fecha en que se cancelará la póliza. El asegurado designado puede solicitar la cancelación en cualquier momento durante la vigencia de la póliza.

2. Cancelación por A nosotros

Para la aseguradora, cancelar la cobertura es un poco más complicado. La compañía debe enviar una notificación por escrito al asegurado a la dirección que figura en las Declaraciones de la póliza. El asegurador debe dar 10 días de avance de aviso de cancelación si la cancelación es por no pagar la prima o si se realiza dentro de los primeros 60 días de cobertura (nuevo negocio).

Después de un nuevo negocio tiene efecto para 60 días o para la renovación de la póliza, la cancelación sólo podrá tener lugar si el asegurador notifica la cancelación con 30 días de antelación.

3. No renovación

Esta opción para la finalización de la cobertura es sólo un privilegio de la compañía. Sin embargo, si un asegurado si se envía un aviso por escrito con antelación para no renovar la cobertura al vencimiento de la póliza, técnicamente se consideraría una solicitud del asegurado para no renovarla. En cualquier caso, si una compañía no desea continuar con la cobertura, debe notificar al asegurado la no renovación con al menos 30 días de antelación.

4. Otras Provisiones de Terminación

Bajo esta disposición, un asegurado es sujeto a esas cancelaciones que son realizadas de forma prorrateada. Además, cualquier reembolso se emitirá dentro de un plazo razonable tras la fecha de finalización de la póliza (si no se devuelve junto con la cancelación).

L. Transferir de Su Interés en Este Seguro

El tomador del seguro puede ceder sus derechos y obligaciones bajo el PUP a otra persona, PERO SOLO con el escrito permiso de el asegurador. Allí es una excepción a esta regla y que

implique el fallecimiento del asegurado. En ese caso, la cobertura se transfiere automáticamente al cónyuge superviviente (si reside en el mismo domicilio) o al representante legal del fallecido. Cualquiera de las partes adquiere la condición de asegurado designado.

Sin embargo, el representante legal está protegido sólo en la medida de sus deberes de mantenimiento o funcionamiento de los vehículos cubiertos. El asegurador voluntariamente solo reconoce semejante a Transferencia hasta la fecha de vencimiento de la póliza. Se asume que se obtendrá una cobertura adecuada que refleje el cambio de circunstancias.

Nota: Políticas de derechos son a menudo reasignadas en el curso de litigio y la validez de tales cesiones se convierte a menudo en una disputa separada.

ASEGURADOR SOSTUVO RESPONSABLE PARA MALO FE FALLA A ASENTARSE

En octubre de 1991, Larry Link y Jason Axsom estuvieron involucrados en un accidente automovilístico y de motocicleta, en el cual Axsom sufrió graves lesiones. Enlace tenía una póliza emitida por Allstate con un límite de \$50,000. Antes de que el jurado del tribunal de primera instancia comenzara sus deliberaciones, Axsom se ofreció a aceptar el límite de la póliza, pero Allstate rechazó la oferta. El jurado emitió un veredicto a favor de Axsom por \$80,500.

Enlace asignado a Axsom cualquier derecho que tuviera contra Allstate y Axsom presentó esta acción contra Allstate alegando que Allstate había actuado de mala fe al rechazar la oferta de Axsom de asentarse en el límite de la póliza. En suma, al otorgar el jurado, Axsom buscaba recuperar daños punitivos y honorarios de abogados. Allstate sostuvo que, como cesionario de los derechos del asegurado, Axsom no tenía derecho a ninguno de los dos. El tribunal de primera instancia concedió la moción de Allstate con respecto a los honorarios de los abogados, pero encontró que Axsom tenía derecho a daños punitivos. Allstate apeló bajo la teoría de que el asegurado no podía ceder los derechos a daños punitivos ya que dichos daños eran de naturaleza personal.

La cuestión de si el asegurado podría ceder los derechos que pudiera tener por daños punitivos, daños y perjuicios era un asunto de primera impresión en Indiana, y el corte comentó que pocos tribunales han decidido el asunto. El tribunal señaló que la ley de Indiana prohíbe la cesión de reclamaciones por agravios personales, pero en este caso la sentencia dictada contra el asegurado constituyó daños reales, ya que perjudicó su crédito. Los daños punitivos y los daños reales tienen dos propósitos distintos. Los daños reales tienen por objeto compensar a la víctima por el daño sufrido. Los daños punitivos buscan castigar al infractor y disuadir a otros de repetir la misma conducta.

El tribunal comentó: "Si los únicos daños que la aseguradora tendrá que pagar en caso de una sentencia de incumplimiento son los montos que habría debido pagar según la póliza más los intereses, él tiene cada interés en retención del dinero, ganador del más alto de las tarifas de interés en el mercado externo, y con la esperanza de eventualmente forzar al asegurado a aceptar un acuerdo por menos del monto de la póliza".

El juicio entró en el ensayo de corte contra Allstate por daños punitivos y perjuicios. Fue afirmado.

M. Exención o Cambio de Política Disposición

Las políticas de provisiones pueden solo ser cambiadas por la empresa aprobadora y cualquier ajuste de prima se hace efectivo en la fecha de cualquier cambio.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Aquí viene el juez

Este libro electrónico se centra en vida real caso estudios de seguro afirmar disputas eso tener Acudieron a juicio, detallando los factores que llevaron al éxito o al fracaso en el tribunal. Cada estudio de caso se acompaña de lecciones prácticas que los agentes pueden aplicar a sus propias prácticas.

El uso de estudios de casos crea experiencias de aprendizaje relacionables y memorables para los agentes. Por examinando ambos lados de disputas, agentes ganar a matizado comprensión de cómo abordar y resolver conflictos, potenciando sus habilidades de negociación.

Como tú ir a través de el libro electrónico y tener disfruté a pocos temas, I dar tú el oportunidad de probar tu comprensión de lo que acabas de leer haciendo clic en un enlace.

El enlace voluntad llevar tú a a prueba con 10 opción múltiple preguntas & 4 Posibles respuestas.

Él es no obligatorio a llevar el cuestionarios pero él seguro es divertido (especialmente si tú doblar en el Música, memes y efectos de sonido).

A conseguir el mayoría afuera de este libro electrónico, tú necesidad a firmar arriba para a GRATIS cuenta en <https://quizizz.com/>

Defensa Aún Adeudado Para Adrede Incidente

La familia Lint estaba cubierta por una póliza de vivienda emitida por State Farm durante un incidente que involucró a su hijo y a un amigo (de apellido Wright) en una fiesta. Durante la fiesta, ambos discutieron. Poco después, Lint siguió a Wright afuera y lo arrojó a la piscina. poco profundo fin. Wright golpeado el quinielas concreto paso y era hospitalizado para Cuatro días debido a una fractura de clavícula. Wright demandó por sus lesiones.

State Farm comenzó a investigar la pérdida bajo una reserva de derechos. Posteriormente, la aseguradora, dos veces, dijo el Pelusas eso él quería ni defender ni indemnizar el pérdida. De Desde su punto de vista, el incidente implicó un acto intencional y fue descartado. La postura de la compañía se mantuvo inalterada incluso después de que los Lint enviaran una transcripción de la declaración de su hijo, en la que se afirmaba que había participado en juegos bruscos y que no tenía intención de perjudicar a Wright.

Los Lint presentaron una moción declaratoria, solicitando que se exija a State Farm responder a la pérdida cual, en el Pelusas opinión, involucrado su hijo no deliberado Acciones (de negligentes a dolosas) contra Wright. Wright y los Lint acordaron una sentencia de \$60,000, basada en la demanda enmendada de Wright, que alegaba únicamente negligencia, y los Lint cedieron sus derechos de póliza al demandante. Después de que un tribunal de primera instancia determinó que State Farm estaba obligado a defenderse de la demanda, la aseguradora apeló.

El tribunal de apelaciones revisó la cuestión central de si existía la obligación de defender a Lint. El tribunal reconoció que la obligación de defensa era más amplia que la cobertura obligada. Sin embargo, él también admitió que un asegurador podría adecuadamente negar una obligación si él estableció que esa cobertura no existía. Por lo tanto, él procedió a comparar lo alegado en la demanda con el texto de la póliza. El tribunal determinó que la póliza obligaba a la aseguradora a responder ante accidentes, ya que se refería a "ocurrencias" y que la definición de ese término incluía los accidentes. El tribunal declaró que, si bien no existe una definición definitiva de accidente en la legislación de seguros, se entiende claramente que se refiere a actos inesperados o imprevistos, incluidas sus consecuencias.

Estado Granja argumentó eso a pesar de todo si Hilas destinado a herir Wright, el original El acto de arrojar a Wright fue deliberado, por lo que el incidente fue descartado. Además, la aseguradora hizo referencia a información adicional. lenguaje de política que excluidos hechos hecho maliciosamente. Desde, En su opinión, el acto estaba excluido y estaba dentro de sus derechos negar cualquier obligación de defensa.

El asegurador apoyado es argumento con citas de corte casos él sintió eran importante.

En opinión del tribunal, Granja estatal citado casos Eso hizo No lo soporta argumento. El tribunal citado a número de casos involucrando adrede hechos acompañado por cualquiera imprevisto o consecuencias imprevistas que aún se consideraban accidentales. También citó varios casos en los que las consecuencias accidentales no tenían relevancia. En este último caso, los casos involucraban consecuencias relacionadas con actos intrínsecamente peligrosos, como el uso deliberado de armas de fuego, donde la intención de causar daño está implícita en dichos actos.

El tribunal no estuvo de acuerdo con la afirmación de la aseguradora de que los actos deliberados anulaban la contraprestación. de consecuencias y él ofrecido un analogía a demostrar es posición. Se escribió que en el béisbol, los bateadores siempre tienen la intención de batear las pelotas lanzadas, a menudo buscando jonrones. Sin embargo, debido al ángulo de contacto con la pelota, la fuerza empleada u otros factores, surgen diferentes consecuencias, como la rotura de ventanas en edificios cercanos. Si bien es evidente que un bateador intenta batear una pelota, no es razonable asumir que el objetivo fuera dañar la propiedad. El tribunal argumentó que, llevada al extremo, la postura de State Farm nunca permitiría una respuesta a las pérdidas con ningún elemento de acción deliberada.

Basado al el disposición registro eso Pelusa acción hizo no pretender dañar y desde el accidental aterrizaje creado De Wright lesión, el corte gobernado eso el más bajo corte La decisión de que State Farm tenía la obligación de defender a los Lint era correcta.

No licenciado Conductor "Préstamos" Abuelos' Furgoneta

Gertrude Finkley tenía una póliza de automóvil emitida por Nationwide. 12 de abril de 1994, su nieto, Anwar Stembridge, dejó la escuela y regresó a su casa durante su período de almuerzo. Él recuperado el extra colocar de llaves a su 1992 Caza Astrovan y condujo él volver a la escuela sin su conocimiento o consentimiento. No tenía licencia de conducir. Al regresar a casa con su esposo y descubrir que la camioneta había desaparecido, La abuela de Anwar denunció el robo . Después de la escuela, Anwar y tres amigos salieron a dar una vuelta por la ciudad. Akron. Cuando la policía intentó detener la camioneta, que creían que había sido robada, Anwar intentó escapar. Al no respetar una señal de stop, la camioneta se estrelló contra un vehículo. en cual Dorotea y Sheko Poteete eran equitación. Ambos eran herido. Anwar fue arrestado y acusado de huir deliberadamente de un oficial de policía.

Nationwide presentó esta acción para obtener un juicio declaratorio con el argumento de que su póliza excluía las lesiones "causadas intencionalmente por o bajo la dirección de un asegurado,

incluidas las lesiones intencionales". hechos el resultado de cual el asegurado sabe o debería a saber voluntad seguir de "la conducta del asegurado."

La entrada del tribunal de primera instancia del juicio sumario a favor de Nationwide fue confirmada, la mayor corte declarando eso "cobertura para daños y perjuicios causado por intencional criminal actividad, mediante la huida deliberada de la policía, va en contra de... la política pública establecida." (No se permitió una apelación discrecional ante la Corte Suprema de Ohio... 673 NE2d 149.)

Auto Lavar Supone Responsabilidad Cuando Cliente Entregó el vehículo para su reparación

En mayo de 1993, Robert Lamkin, conocido comercialmente como Lamkin Leather and Rubber Company, tenía una póliza de responsabilidad civil automotriz emitida por Liberty Mutual. Llevó el vehículo de la empresa a Fuller's Car. Lavar y un empleado de el auto lavar, Salazar, condujo De Lamkin vehículo y Atropelló y lesionó a otra cliente, Mildred Kisel. El lavadero de autos tenía una póliza de responsabilidad civil emitida por Estados Unidos. Kisel presentó una demanda contra Fuller y Salazar para recuperar los daños causados por sus lesiones. Los Estados Unidos comparecieron para representar a Fuller's Car Wash y a su empleado. 24 de abril de 1996, Los Estados Unidos presentaron la defensa de la acción a la compañía de seguros de Lamkin, Liberty Mutual; un mes después, Liberty Mutual negó la responsabilidad basándose en la exclusión de su póliza de alguien que realizara el mantenimiento del automóvil.

El evidencia presentado eso Fuller's era en el negocio de lavado y pasar la aspiradora automóviles, y el tribunal afirmó que dichos servicios se prestan con fines de mantenimiento.

El ensayo corte entró juicio en favor de Kisel, y el asegurado auto lavar y Su compañía de seguros apeló.

Al confirmar la sentencia, el tribunal superior determinó que la exclusión en la póliza de Lamkin era clara e inequívoca. Además, se constituyó un depósito, ya que Lamkin entregó el vehículo asegurado a uno de los empleados de Fuller y entregó las llaves para que el empleado pudiera moverlo. Lamkin no tenía control sobre el conductor del vehículo ni sobre cómo... él era impulsado; y el hecho eso Lamkin hizo no perder vista de su auto y podría haber detenido el proceso de aspiración en cualquier momento no cambiaba el hecho de que Salazar, y no Lamkin, tenía el control físico real del coche.

El idioma de La libertad política claramente excluidos cobertura en el instante caso, y Liberty Mutual no tenía obligación de defender la acción.

El juicio entró en el más bajo corte contra el auto lavar, es empleado, y Su compañía aseguradora fue confirmada.

No estante en la lista "Regularmente Usado" Auto No Cubierto Por Política

Mateo Friedman, a colega alumno, era conduciendo su del padre Mazda RX-7 cuando él Tuvo un accidente que resultó en lesiones graves a su pasajero. El coche figuraba en una póliza de seguro de automóvil emitida a su padre por USF&G. La familia Friedman tenía una póliza de seguro general de RLI Insurance Company y Hanover Insurance cubría a la madre de Matthew. Sin embargo, su póliza de seguro incluía dos coches que no estaban relacionados con el accidente de su hijo.

En un acuerdo entre Matthew y su pasajero, USF&G pagó \$250,000, el límite de su póliza, y RLI aportó \$500,000. (Nota del editor: No hay detalles disponibles sobre los límites de responsabilidad civil previstos por la póliza paraguas). Hanover se negó a contribuir. y confió al

es política fraseología cual excluidos cobertura para coches proporcionado "para (el) uso regular" de cualquier asegurado.

Hannover política exclusión proporcionó eso Hanovre "voluntad no pagar para lesiones resultante de un accidente mientras usted o un miembro de su hogar esté usando un automóvil que usted o un miembro de su hogar miembro posee o usos regularmente, a menos que a de primera calidad . . . es mostrado para eso "auto en la página de Selección de Cobertura." Los únicos coches que figuran en el Hanover Los vehículos que se utilizaban en la política eran el Datsun de la madre y su Plymouth.

Matthew se quedó en casa de sus padres durante sus vacaciones escolares, y durante esos tiempos él tenía su padres' frazada permiso a usar el RX-7 cuando sea él buscado. De hecho, el RX-7 fue uno de los tres vehículos disponibles durante sus vacaciones de 1987.

RLI sostuvo eso Hanovre debería contribuir a el asentamiento y trajo este Demanda de sentencia declaratoria. El tribunal de primera instancia dictaminó que, dado que no se había pagado ninguna prima para cubrir el RX-7 en la póliza de su madre, y dado que la póliza excluía claramente los vehículos no incluidos en la póliza que se proporcionaban regularmente para el uso de los miembros asegurados del hogar, Hanover no era responsable. RLI apeló.

El tribunal superior dictaminó que el RX-7 estaba disponible para el uso regular de Matthew y el de Hanover. política excluidos cobertura bajo eso circunstancia. El juicio entró En el tribunal de primera instancia se confirmó.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Relacionado con los animales Propiedad Daño

Directrices sobre cómo se cubren las pérdidas causadas por animales en los seguros de automóviles y de propietarios de viviendas políticas son siempre útil. El gastos es generalmente considerable cuando Un automóvil y un ciervo chocan. Es común oír hablar de este tipo de pérdidas. Se sabe menos sobre incidentes como la invasión de una vivienda por un ciervo aventurero u otro animal salvaje. Aunque es menos común, las consecuencias financieras pueden ser muy costosas.

A variedad de otro animales eso vivir en cerca proximidad a a nosotros comúnmente causa daños significativos cuando atacan nuestros espacios habitables, como los siguientes:

- Marmotas
- Zarigüeya
- Mapaches
- Zorrillos
- ardillas

Las marmotas son problemáticas porque sus excavaciones pueden dañar los jardines y los cimientos de las casas y crear peligros de tropiezos o lesiones debido al volumen de tierra que son capaces de remover. de desplazando. Otro animales daño generalmente resultado de su anidación en casas, masticando partes de una casa, incluido el cableado, el aislamiento y los soportes y dejando sus desechos .

Exposición a más animales poder ser minimizado. Generalmente, ellos son atraído a casas que ofrecen fácil acceso a alimentos (comederos para pájaros, comida para mascotas del exterior)

o basura en contenedores mal asegurados.

Un agente de seguros puede esperar una llamada tan pronto como el asegurado conozca el alcance de los daños después de tal incidente. Familiarización con la cobertura aplicable a las pérdidas que involucran animales poder aumentar un del agente capacidad a respuesta un asegurado "Soy I ¿Está cubierto? Consulta. Los daños causados por otros tipos de criaturas podrían no estar cubiertos.

Responsabilidad Política Cubiertas Caballo Accidente

Asunto: Roger Franklin vivido en a granja y tenía asegurado a Integral Responsabilidad Política. Tenía algunos caballos en su granja "Old Home Place", cerca de su residencia, y su inquilino, Donald Sullens, tenía permiso para montarlos mientras cuidaba del ganado que Franklin también tenía en la granja.

El 7 de octubre de 1973, uno de los caballos estuvo involucrado en una colisión en un puente rural con un auto ocupado por Eduardo y Janie Pilcher. El caballo era ser montado en eso tiempo Por Ray Sharp, amigo del inquilino y conocido del dueño de la granja. El caballo murió y el Sr. y la Sra. Pilcher resultaron heridos, por lo que posteriormente interpusieron una demanda. Para recuperarse daños. Franklin notificado su seguro transportador, y el último interpuso esta acción para solicitar sentencia declaratoria a fin de determinar su responsabilidad.

Sentencia: La póliza Farm-Pak emitida a Franklin cubría la responsabilidad por lesiones causadas por animales usado con el permiso de el asegurado, y la compañía de seguros responsabilidad negada en el suelo eso Afilado hizo no tener el asegurado permiso a conducir el Caballo en el momento del accidente. El tribunal inferior estuvo de acuerdo y dictaminó que la empresa no tenía responsabilidad según su póliza.

El tribunal superior, en apelación, revocó la sentencia y se basó en la decisión del caso United Estados Fidelidad y Garantía Compañía v. McManus, cual sostuvo eso una vez a Si el propietario del vehículo ha dado permiso a una persona para usarlo, la compañía de seguros está obligada a brindar cobertura a cualquier usuario posterior, excepto a un ladrón. El tribunal añadió: "...Es es de No tiene importancia que el uso permisivo original fuera de Un caballo, no un vehículo de motor. La postura de las partes y los principios en juego son los mismos.

Animal Daño Sostuvo No Cubierto Por Vandalismo Y Peligro de travesuras maliciosas

A Un lince entró en un apartamento y causó daños considerables a las personas. propiedad. El arrendatario hecho afirmar bajo a del inquilino política para pérdida por "vandalismo y daños maliciosos", los peligros cubiertos con mayor probabilidad de ser aplicables.

El asegurado demandó a la aseguradora, cuando se le negó la cobertura, y luego sentencia del tribunal de primera instancia apelada para el asegurador. El corte concluido eso "a gato montés no puedo desarrollar un intención o malicia", ingredientes fundamentales del "vandalismo".

El asegurado argumentó que una persona razonable consideraría que los daños causados por un lince rojo estaban cubiertos como "vandalismo", alegando que existía un conflicto entre la definición del término en la póliza y un significado más amplio. La póliza definía el riesgo cubierto para incluir únicamente "daños intencionales y maliciosos". El asegurado afirmó que el "vandalismo" en a más amplio sentido también connota "ignorante destrucción" de propiedad, trayendo el daños reclamados dentro del alcance de la cobertura.

El tribunal de apelación discrepó y afirmó que una lectura de la póliza por parte de una persona razonable llevaría a la conclusión de que el riesgo en cuestión cubriría únicamente daños intencionales y maliciosos. Reconoció que algunos diccionarios incluían la expresión «ignorante». destrucción de propiedad" en definiciones de "vandalismo." Pero él anotado eso Esas definiciones dejaban invariablemente claro que el daño se debía a un "desprecio consciente o intencional por los derechos de otro".

El corte determinado eso "vandalismo y malicioso Travesura" podría solo resultado de un acto intencional. Citó decisiones en el sentido de que tal acto requiere una mente humana; que un animal es incapaz de tener intenciones Cometer un delito acto. Un animal hace no Tener el conocimiento del bien o del mal que posee un ser humano. El tribunal concluyó que los daños por los que se presentó la reclamación por vandalismo no estaban cubiertos por la póliza.

El juicio de el ensayo corte era afirmado en favor de el asegurador y contra el asegurado.

Sin embargo, si a ciervo o otro animal no propiedad o conservó por un asegurado daños y perjuicios propiedad incluida bajo la cobertura de vivienda, se aplica la póliza.

Murciélago Desperdiciar Tratado Como Contaminante

Joel y Evelyn Hirschhorn propiedad a vacaciones hogar en Lago Tomahawk, Wisconsin que estaban asegurados bajo un Póliza para propietarios de vivienda de Auto-Owner's Insurance Company . La póliza ofrecía cobertura contra pérdidas físicas directas accidentales. Excluía la cobertura de cualquier pérdida resultante directa o indirectamente de: descarga, liberación, escape, filtración, migración o dispersión de contaminantes. Los contaminantes se definían como cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico, incluyendo humo, vapor, hollín, gases, ácidos, álcalis, sustancias químicas, líquidos, gases y residuos. La póliza también estipulaba que el término "residuo" incluía materiales para reciclar, reacondicionar o recuperar.

En 2007, el Hirschhorns se reunió con a real bienes corredor a lista el hogar para venta. El agente inspeccionó la casa e inicialmente no encontró evidencia de murciélagos. Sin embargo, en julio de 2007, tras una inspección más exhaustiva, descubrió murciélagos y excremento de murciélago. Durante muchos años, los Hirschhorn... tenía organizado para alguien a quien acceso su al menos en casa Una o dos veces al mes para inspeccionar, limpiar y realizar el mantenimiento necesario. En julio de 2007, se descubrieron por primera vez murciélagos y guano de murciélago en la casa.

En agosto de 2007, los Hirschhorn pasaron una semana en el lago Tomahawk y notaron una "penetración y ofensivo olor emanando de su hogar." Ellos se reunió con a contratista que determinó que la causa del olor fue el acumulación de murciélago guano Entre el revestimiento y las paredes de la casa . Los Hirschhorn presentaron entonces una notificación de pérdida de propiedad ante Auto-Owners. La aseguradora denegó la reclamación, alegando que la acumulación de guano de murciélago no fue repentina ni accidental y, en cualquier caso, se debió a un mantenimiento deficiente, inadecuado o defectuoso, según lo estipulado en la cláusula de exclusión de mantenimiento de la póliza.

Finalmente, los Hirschhorn demolieron la casa y construyeron una nueva en su lugar. Tras la demolición, Los propietarios de automóviles enviaron a los Hirschhorn una carta de negación revisada que agregó otra razón para el negación de el afirmar, específicamente eso murciélago guano era considerado ser un "contaminante" en el sentido de la política.

Los Hirschhorns presentó una demanda contra Proprietarios de automóviles para incumplimiento del contrato y Mala fe en la que se solicita una indemnización por daños y perjuicios de 308.500 dólares, más intereses, daños punitivos y costas y honorarios de abogados. El tribunal inferior falló a favor de... Auto-Owners desestimó la demanda de los Hirschhorn . El tribunal de apelaciones revocó la decisión, argumentando que la exclusión era ambigua porque "un asegurado razonable podría interpretar el término 'contaminantes'" . como excluyendo el guano de murciélago". La Corte Suprema de Wisconsin acordó revisar la decisión del tribunal de apelaciones. Determinó que el guano de murciélago constituía inequívocamente un "irritante" o "contaminante" dentro el significado de el política. El corte También se encontró que la pérdida resultó de la "descarga, liberación, escape, filtración, migración o dispersión" de guano de murciélago. Por lo tanto, la pérdida Cayeron dentro de la exclusión de la política. El tribunal concluyó que el tribunal inferior había desestimado correctamente el caso Hirschhorns . Se presentó una queja y la decisión del tribunal de apelaciones fue revocada.

Descuido A Proteger Exclusión Sostuvo No Aplicable A Envío De Anillo Por Correo Certificado

Teniendo perdido a piedra de a anillo, a mujer reportado el pérdida a su del propietario

aseguradora. Un perito le dijo que la pérdida era común y que debía hacer las reparaciones. hecho en la zona. Ella insistió eso el refacción ser hecho por a joyero en otro estado, a quien le había comprado el anillo, y que tenía la intención de enviárselo por correo. El registro mostraba que el ajustador se opuso enérgicamente, porque del riesgo de pérdida del conjunto anillo, y hecho claro eso el compañía "quería no tener cualquier parte en el envío del anillo." Dijo que le dijo a la asegurada que ciertamente debía pagar el seguro postal pero, nuevamente, que le recomendó encarecidamente que las reparaciones se hicieran localmente o que condujera a un pueblo cercano para las reparaciones.

Ella elegido a correo el anillo, sin postal seguro pero por certificado correo. Él era Perdió y la aseguradora rechazó su reclamo basándose en una exclusión por:

"Negligencia de una persona asegurada a la hora de utilizar todos los medios razonables para proteger la propiedad cubierta en y después el tiempo de pérdida o cuando propiedad es amenazado por a peligro nosotros Asegurarse contra."

Ambas partes presentaron mociones de sentencia sumaria. El tribunal de primera instancia concedió la moción del asegurado. al determinar eso allá era cobertura, y permitido recuperación de \$6,759, el indiscutible asegurado valor de el anillo. Aparentemente, él era cubierto como programado propiedad.) La aseguradora apeló.

La aseguradora sostuvo que la exclusión debía aplicarse porque su ajustador le indicó a la asegurada que no enviara el anillo por correo, y que su negligencia se agravó al no obtener un seguro postal al enviarlo. Respondió que el anillo ya estaba asegurado y no creía que fuera necesario otro seguro. También dijo que desconocía cualquier otro seguro. prohibición contra envió el anillo por certificado correo. El apelar corte confirmado Que el envió del artículo no estaba prohibido por ninguna cláusula de la póliza. Concluyó que las acciones del asegurado no constituyeron "negligencia al utilizar todos los medios razonables para proteger el bien cubierto". propiedad,' y Encontré el pertinente exclusión no aplicable. El juicio de El tribunal de primera instancia confirmó la sentencia a favor del asegurado y en contra del asegurador.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

Valuación Menos Posterior Descubierta Daño Sostuvo Adecuado

La cobertura de una póliza de seguro contra inundaciones estándar, emitida bajo el Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones, se modificó en 1988 para incluir el costo de reubicación o demolición. viviendas "sujeto a inminente colapsar o hundimiento como a resultado de erosión o socavación causada por olas o corrientes de agua que exceden los niveles cíclicos previstos "

A La vivienda, para la cual estaba vigente una póliza NFIP , fue certificada por la autoridad de uso de tierras de Michigan. a ser sujeto a inminente colapsar porque de condiciones cubierto por el Enmienda de la póliza. Los propietarios de la casa presentaron una reclamación bajo su póliza y una Orden de Emergencia Federal. Gestión Agencia (FEMA) ajustador hecho un estimar de el pérdida. Llegó el invierno y pequeños animales (incluidos mapaches y ardillas) entraron en la vivienda y dañaron paredes, techos y muebles.

A Un segundo perito examinó la propiedad en primavera para determinar la pérdida. Observó los daños causados por animales y redujo considerablemente el valor de la estructura. El final determinación de el pérdida era a cifra lejos abajo el original estimar.

Los asegurados demandaron a FEMA en un tribunal federal por incumplimiento de contrato al no ajustar su pérdida en a cifra basado en el original valuación de su propiedad. FEMA respondió con una moción de juicio sumario que confirma que su determinación final de pérdida fue apropiada.

El asunto para el corte era " . . . si el cantidad de pérdida incurrido por demolidor o la reubicación de una casa se calcula en función de la condición de la estructura cuando se presenta el reclamo o puede determinarse en alguna fecha después de que se presenta el reclamo, por lo que no se compensan las pérdidas que ocurren después de que se presenta el reclamo pero antes de una evaluación final".

El tribunal señaló que la enmienda que amplía la política del NFIP para abarcar el "colapso inminente" era silencioso con respecto a el fecha en cual a casa debería ser valorado. Él citó a Nida v. Federal Emergencia Gestión Agencia, 817 F.Supp . 597 (EDNC 1992), al señalar que un pago de póliza del NFIP no se realiza hasta que "el Director determina finalmente que el reclamo cumple con las regulaciones..."

El Nida corte dicho eso NFIP regulaciones hacer claro eso asegurados son Compensaba únicamente los daños directamente atribuibles a la inundación. Redujo la indemnización al alcance de los daños por vandalismo ocurridos entre la valoración preliminar y la determinación final de la pérdida.

El federal corte en el caso en mano dicho eso FEMA era no requerido a valor propiedad a la fecha del reclamo. Si así fuera, dicho requisito "...obligaría al programa de seguro contra inundaciones a asegurar todas las posibles pérdidas que ocurran después de la presentación del reclamo, lo que, en esencia, convertiría el programa de seguro contra inundaciones en un programa de seguros generales".

El corte concluido eso FEMA hizo no incumplimiento el contrato con es asegurados y que no hubo demora negligente en la toma de una determinación final . Se concedió la moción de FEMA para juicio sumario.

HO Política No Cubrir Hijo "Intencional Acto"

El 14 de diciembre de 1993, Chadd Davis le disparó a su amigo, Steven Fitzgerald, tres veces en la cabeza con un revólver calibre .22 que Chadd había sacado de debajo del colchón de su padres' cama. Oeste Americano tenía emitido un HO política a De Chadd padres, Claude L. Davis e Y. Jean Davis. La madre de Steven presentó una demanda contra los padres de Chadd, quienes luego solicitaron a West Los estadounidenses los defenderán. Oeste Americano negó responsabilidad.

En su declaración firmada a la policía poco después del tiroteo, Chadd sostuvo que Se había "chocado" con Steven mientras estaban Estaban practicando pasos de baile en la cocina, y el arma se disparó. Dijo que Steven se cayó e intentó detener la hemorragia con toallas de papel, pero luego le disparó dos veces más en la cabeza. Cuando el hijo de 11 años de Chadd... hermano vino hogar de escuela, él sierra De Steven cuerpo en el cocina piso y quería que Chadd llamara a la policía.

Chadd reclamó él era también asustado a hacer eso, y él alistado su hermano ayuda en escondiendo el cuerpo en el porche trasero. Al día siguiente, Chadd le dijo a un amigo de la escuela que había discutido con Steven porque Steven tenía le robaron su cabello tijeras, y luego tenía disparo Lo agarró porque pensó que Steven le iba a pegar. El amigo ayudó a Chadd a meter el cuerpo en el maletero del coche del Sr. Davis y a tirarlo en un polígono industrial sin urbanizar.

Chadd remoto De Steven mirar y dio él a el amigo para ración a él. Chadd Posteriormente fue condenado por asesinato.

Oeste Americano denegado responsabilidad desde es política excluidos cobertura para "corporal lesión que se espera o pretende por el asegurado."

La madre de Steven sostuvo que el tribunal de primera instancia cometió un error al otorgar sentencia a favor de Chadd. padres; eso ellos eran negligente en permitiendo Chadd acceso a

el pistola y Al no supervisarlo para evitar que manipulara el arma. Las pruebas demostraron que, si bien Chadd había tenido problemas de conducta, su conducta no fue suficiente para advertir a sus padres de que probablemente dispararía a otro; que los padres desconocían que, debido a su edad, juicio o experiencia, el arma podría convertirse en un peligro para otros.

El juicio entró en el ensayo corte tenencia Oeste Americano y De Chadd padres Se afirmó que Steven no era responsable de la muerte.

Ausente Aviso, Qué Es Aseguradora Deber A ¿Defender?

Beatrice Crocker, residente de Redwood Springs Nursing Home, resultó herida cuando un anciano... hogar empleado, Ricardo Morris, abierto a puerta eso golpeado su. Crocker demandó a Morris por sus daños .

Emeritus Corporation (Emeritus) era propietaria de Redwood Springs y tenía una póliza de responsabilidad civil general comercial emitida por National Union Fire Insurance Company (National Union). Morris calificado como un adicional asegurado bajo eso política porque él era un empleado y había lesionado a Crocker mientras actuaba dentro del curso y alcance de su empleo.

Morris recibió los documentos de la demanda , pero no notificó al Sindicato Nacional sobre la misma. Nunca... enviado cualquier papeles o apareció en corte. Nacional Unión intentó a contacto a él por teléfono y correo, pero nunca pude comunicarme con él, aunque Morris sí tuvo algún contacto con el abogado de Crocker.

El más bajo corte permitido Crocker a archivo a afirmar contra Emeritus pero el tribunales gobernado Que Emeritus no fue negligente. Sin embargo, debido a que Morris no compareció, el tribunal dictó una sentencia por incomparecencia de un millón de dólares contra Morris, ya que nunca compareció. Crocker demandó entonces a National Union para cobrar la sentencia de un millón de dólares.

Nacional Unión argumentó eso él era no obligado a proporcionar cobertura porque Morris nunca cumplió con su deber de defensa.

Argumentó que Morris no cumplió con el aviso de la póliza provisiones. Crocker argumentó que Nacional Unión era responsable para el juicio porque él tenía actual conocimiento de La demanda. El tribunal inferior estuvo de acuerdo con Crocker. La Unión Nacional apeló ante el Tribunal de Apelaciones de los Estados Unidos. Apelaciones para el Quinto Circuito, que a su vez solicitó a la Corte Suprema de Texas que certificara tres preguntas para guiar la decisión del tribunal de circuito.

El primero y segundo certificado preguntas preguntó si Nacional Unión adeudado Morris El deber de informarle sobre su cobertura y su derecho a defensa, o de proporcionarle una defensa, y, de ser así, el alcance de dicho deber. Ambas respuestas fueron negativas.

El tercero certificado pregunta era si Nacional Unión podría afirmar él era parcial por el incumplimiento por parte de Morris de la disposición de notificación de la póliza, a pesar de saber que Morris había sido notificado. A lo cual el tribunal respondió afirmativamente.

Asegurado Falla A Producir Requerido Documentos Siguiendo Pérdida por incendio

El asegurado, Myers, Smith & Granady , Inc., poseía una propiedad en Nueva Ciudad de Nueva York, y había obtenido una póliza de un año de la compañía que cubría pérdidas por daños materiales, incluyendo incendio. La póliza estipulaba, entre otras cosas, que el

asegurado cooperaría en caso de pérdida y respondería a interrogatorios bajo juramento. Prohibía cualquier acción contra la compañía hasta que se cumplieran todas las condiciones de la póliza. El contenido del habitual cláusula requiriendo traje a ser archivado dentro dos años después a pérdida.

En Agosto 5 de 1988, el propiedad era dañado por fuego, y la pérdida era estimado en \$327,377.84. Se dio aviso de inmediato. Los inspectores de la compañía determinaron que la causa fue un incendio provocado, y posteriormente la compañía realizó cuatro interrogatorios al asegurado bajo juramento, los cuales tuvieron que ser aplazados debido a que el asegurado no presentó los documentos solicitados. La compañía envió al asegurado copias de cada una de las transcripciones. pero solo El primero fue ejecutado y devuelto. El compañía afirmó el asegurado nunca producido el documentos él solicitado, pero el asegurado afirmó, en ensayo, Los documentos faltantes se perdieron en el incendio. La empresa nunca negó ni pagó la reclamación y alegó que su investigación nunca concluyó.

El asegurado archivado traje en Abril 24, 1991, alegando incumplimiento de contrato y "engañoso actos y prácticas" en violación del estatuto de Nueva York.

El ensayo corte otorgada resumen juicio para el compañía y sostuvo el traje era Se presentó demasiado tarde y no contenía ninguna reclamación, lo cual fue confirmado por el tribunal intermedio.

En apelar por el asegurado a el Corte de Apelaciones de Nuevo York, él acordado eso el El asegurado no pudo recuperarlo debido a que no presentó los documentos faltantes y no ejecutó las transcripciones que la compañía le había enviado.

El juicio entró en el tribunales abajo a favor de el compañía era Afirmado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

[Demandante Debe Entregar A Examen Bajo Juramento Y Presentar los registros solicitados](#)

Judá Hombre hambriento (Hombre del hambre) era involucrado en a motor vehículo accidente en Julio 26 de 2006 y presentó una reclamación por beneficios de Protección contra lesiones personales (PIP) bajo la póliza emitida a su empleador por Nationwide Mutual Fire Insurance Co. (Nationwide).

Nationwide le pagó las prestaciones de PIP hasta agotar la cobertura. Posteriormente, le solicitó a Hungerman que se sometiera a un interrogatorio bajo juramento (EUO) y que obtuviera la autorización para la divulgación de su historial médico para poder investigar su posible responsabilidad bajo las disposiciones de la póliza para conductores sin seguro (UM). Nationwide le envió una segunda solicitud sobre este asunto. en Abril 2007 y indicado eso el investigación era sujeto a es bien a Posteriormente negaron la cobertura.

En julio de 2007, Hungerman interpuso una demanda de sentencia declaratoria contra Nationwide, alegando que no estaba obligado a someterse a una Orden de Ejecución Extrajudicial (EUO) y que Nationwide carecía de fundamento para reservar sus derechos, ya que no había presentado una solicitud por escrito para las prestaciones de la UM. También solicitó una orden que ordenara a Nationwide cesar y desistir del envío de cartas acosadoras y no autorizadas, y solicitó el pago de honorarios de abogados. Posteriormente, presentó una moción de sentencia sumaria, a la que Nationwide respondió. a. En el audiencia, él admitido

eso el caso involucrado interpretación de la póliza de seguro, pero argumentó que, debido a que no había cuestiones fácticas en disputa, se debía dictar una sentencia a su favor o a favor de Nationwide que resolviera las cuestiones legales.

El tribunal de circuito aceptó su argumento emitiendo dos órdenes. Una denegó la solicitud de Hungerman de una sentencia a su favor. La otra fue esencialmente una sentencia definitiva a su favor. de Nationwide. El corte determinado que Hungerman era un conductor asegurado bajo la póliza y que esta proporcionaba coberturas PIP y UM , además de otras coberturas. También dictaminó que las disposiciones de la póliza lo obligaban a someterse a una EUO y a producir archivos mientras permitiendo A escala nacional a reservar es derechos incluso aunque No había presentado una reclamación por escrito por separado para la cobertura de la UM. Hungerman apeló.

El tribunal de apelaciones revisó la interpretación de la póliza y sus disposiciones por parte del tribunal de circuito de novo (tras una segunda revisión) y concluyó que su interpretación de su lenguaje, las obligaciones de Hungerman y los derechos de Nationwide era correcta en todos los aspectos. Sostuvo que el expediente no respaldaba la afirmación de Hungerman de que la conducta de Nationwide al solicitar una EUO y registros médicos, y reservarse sus derechos, constituía acoso y era no autorizado o irrazonable. Él encontró eso Nationwide había cumplido con las disposiciones de razonabilidad de la póliza y no había incurrido en prácticas injustas de resolución de reclamos y confirmó la sentencia del tribunal de circuito en todas las cuestiones.

Asegurado Hizo No Fallar A Cooperar

La casa de Sidney y Bonnie Bradley sufrió graves daños tras la entrada de agua durante una tormenta. En una demanda, los Bradley alegaron que el techo de Jamie Marin (Marin)... negocio era negligente en no puesta a temporario cubrir encima el techumbre proyecto que estaba realizando para ellos con el fin de proteger la casa de los elementos.

compañía aseguradora de póliza de responsabilidad general comercial . A Un perito de West Bend inspeccionó los daños. El perito se reunió con la aseguradora de Bradleys y las compañías acordaron informar a los propietarios. asegurador manejar el afirmar. Eso asegurador quería entonces subrogar su pago de West Bend.

Aproximadamente un año y medio después de recibir la notificación de la demanda de Bradley , West Bend solicitó una sentencia declaratoria. La aseguradora negó su obligación de defender a Marin y se negó a responder a la demanda de Bradley. West Bend alegó que Marin no había cooperado. con él y tenía por lo tanto parcial es posición. Marín hizo no responder a La petición y un tribunal inferior dictaron una sentencia en rebeldía a favor de la negligencia original de Bradley . traje. Oeste Doblar rechazado a pagar eso juicio. El asegurador también fallido a pagar una indemnización de casi 180.000 dólares otorgada por un tribunal de distrito a favor de los Bradley .

Los Bradley demandaron a West Bend por incumplimiento de contrato y por actuar de mala fe (así como como fraudulento tergiversación). Oeste Doblar apeló después el mismo distrito El tribunal estuvo de acuerdo con las acusaciones de los Bradley y otorgó daños punitivos por \$100,000 además de los \$180,000.

Tribunal de Iowa Las apelaciones revisaron las acciones y señalaron que, inicialmente, West Bend no tuvo ningún problema en contactar a Marin. El tribunal destacó que Marin había cooperado plenamente en el... comienzo. El archivos entonces presentado eso Oeste Doblar hecho No adicional intentos contactar a Marin durante los meses siguientes al reclamo original.

El más alto corte gobernado eso el evidencia apoyo el De Bradley afirmar eso Oeste Doblar

había actuado de mala fe y había tergiversado deliberadamente su posición. El tribunal también sostuvo que nada en el testimonio de West Bend respaldaba la afirmación de falta de cooperación porque fue la aseguradora la que no hizo intentos razonables de comunicarse con Marin.

Finalmente, el corte sostuvo eso porque Marín tenía aceptado a negligentemente amaestrado con su trabajo, los derechos de West Bend no se vieron perjudicados.

El alto corte gobernado eso el distrito de la corte otorgar contra Oeste Doblar podría pararse.

Agencia Aliviado De "Injusto Afirmar Prácticas Alegación" Cuándo se depreció la pérdida parcial

Una agencia de seguros renovó una póliza de paquete para una empresa de almacenes que exige, bajo la cobertura de propiedad en varias ubicaciones, que el asegurado " lleve 90 por ciento del valor real en efectivo (ACV) respecto de los edificios y contenidos." A Se produjo una pérdida para la cual los tasadores acordaron una cifra basada en el ajuste del valor real en efectivo. Disputando la asentamiento cantidad, el asegurado presunto "injusto y engañoso negocio prácticas" en una demanda presentada contra la agencia de seguros.

El asegurado presunto, en pertinente parte, eso el agencia "tergiversado hechos pertinentes y/o disposiciones de la póliza de seguro relacionadas con las coberturas en cuestión en la nueva pólizaque demandantes eran no informado sobre estos coberturas y eran confiando en el representaciones de acusados." Apelar seguido concesión de resumen juicio por el tribunal de primera instancia a favor de la agencia de seguros.

El tribunal de apelación determinó que la agencia de seguros no había violado una "ley injusta" de Carolina del Norte. afirmar asentamiento práctica" estatuto "con semejante frecuencia como a indicar a práctica comercial general", supuestamente "tergiversando hechos pertinentes o disposiciones de la póliza de seguro relacionadas con las coberturas en cuestión ". El asegurado argumentó entonces que, en el

ausencia de semejante a violación, el agencia violado otro estatutario disposición relativo amétodos "desleales" de competencia ilegal en el comercio o que lo afecten, y a métodos desleales o

engañoso hechos o prácticas en o conmovedor comercio. "

El asegurado dicho eso él creído, de comentarios por a representante de la agencia, que se proporcionó seguro por el costo total de reemplazo en lugar del valor real en efectivo.

Sin embargo, se presentó una carta de la agencia al asegurado en la que se definió el valor real en efectivo y que establecía que el valor real en efectivo no era el costo de reemplazo, y no eso "él voluntad probablemente no ser en su mejor interés a asegurar en a reemplazo "base de costos." Además dijo que la renovación adjunta política se asumiría que está en Orden a menos que el asegurado indique lo contrario. La póliza anterior, gestionada por otra agencia, ofrecía cobertura de propiedad sobre la base del valor real en efectivo.

El presidente del asegurado reconoció abiertamente que los representantes de la agencia de seguros hizo no específicamente estado eso parcial pérdida situaciones quería ser equilibrado sobre la base del costo de reposición, ni que no se les aplicaría la depreciación. El tribunal de apelación determinó, a partir de las pruebas, que el supuesto engaño no estaba fundamentado y que el asegurado recibió la cobertura exacta que contrató.

El juicio de el ensayo corte era afirmado en favor de el seguro agencia y contra el asegurado.

[Asegurador Sostuvo Responsable Para Malo Fe Falla A Asentarse](#)

En octubre de 1991, Larry Link y Jason Axsom estuvo involucrado en un accidente automovilístico y de motocicleta. en cual Axsom sostenido grave lesiones. Enlace tenía a política emitido por Allstate con un límite de \$50,000. Antes de que el jurado del tribunal de primera instancia comenzara sus deliberaciones, Axsom se ofreció a aceptar el límite de la póliza, pero Allstate rechazó la oferta. El jurado emitió un veredicto a favor de Axsom por \$80,500.

Enlace asignado a Axsom cualquier derecho que tuviera contra Allstate y Axsom presentó esta acción contra Allstate alega que Allstate había actuado de mala fe al rechazar La oferta de Axsom a asentarse para el política límite. En suma a el del jurado otorgar, Axsom buscado a recuperar daños punitivos y honorarios de abogados. Allstate sostuvo que, como cesionario de los derechos del asegurado, Axsom no tenía derecho a ninguno de los dos. El tribunal de primera instancia concedió La moción de Allstate con respecto a los honorarios de los abogados, pero encontró que Axsom tenía derecho a daños punitivos. Allstate apeló bajo la teoría de que el asegurado no podía ceder los derechos a daños punitivos ya que dichos daños eran de naturaleza personal.

La cuestión de si el asegurado podría ceder los derechos que pudiera tener por daños punitivos daños y perjuicios era a asunto de primero impresión en Indiana, y el corte Comentó que pocos tribunales han decidido el asunto. El tribunal señaló que la ley de Indiana prohíbe la cesión de reclamaciones por agravios personales, pero en este caso la sentencia dictada contra el asegurado constituyó daños reales, ya que perjudicó su crédito. Los daños punitivos y los daños reales tienen dos propósitos distintos. Los daños reales tienen por objeto compensar a la víctima por el daño sufrido. Los daños punitivos buscan castigar al infractor y disuadir a otros de repetir la misma conducta.

El tribunal comentó: "Si los únicos daños que la aseguradora tendrá que pagar en caso de una sentencia de incumplimiento son los montos que habría debido pagar según la póliza más los intereses, él tiene cada interés en retención el dinero, ganador el más alto tarifas de interés en el mercado externo, y con la esperanza de eventualmente forzar al asegurado a aceptar un acuerdo por menos del monto de la póliza".

El juicio entró en el ensayo corte contra Allstate para punitivo daños y perjuicios Fue afirmado.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)

[Programado Armas Eran Sostuvo A Ser Cubierto Para Rostro Cantidad De Políticas](#)

La colección completa de armas de un asegurado fue robada. Sus armas de tiro, compuestas por 47 armas en total, estaban registradas bajo una póliza flotante de Inland Marine con un formulario adjunto de seguro de armas, con un monto total asegurado superior a \$15,000. Sus armas de colección, 16 de ellas, estaban registradas bajo una segunda póliza similar, con un monto total asegurado de \$4,808. Dijo que había obtenido el monto asegurado para cada arma consultando un resumen de armas, siguiendo las instrucciones de la aseguradora. agente, teniendo aplicado para el seguro después lectura un anuncio en a pistola revista. (Parece que no hubo facturas de venta ni valoraciones escritas involucradas).

El asegurado reclamó el monto nominal de ambas pólizas y presentó pruebas de pérdida que enumeraban las armas y los valores de manera idéntica a como se muestran en las listas de las pólizas. Tras una larga investigación, la aseguradora rechazó las pruebas de pérdida por considerarlas insatisfactorias. El asegurado presentó una demanda contra la aseguradora y obtuvo una indemnización de 4.000 dólares por sus "armas de tiro" y de 480 dólares por sus "armas de colección". La aseguradora no rechazó la reclamación del asegurado basándose en fraude y tergiversación, pero sí presentó pruebas destinadas a... a elenco duda al si el asegurado propiedad el número de armas listado en los horarios. El asegurado apeló la sentencia favorable a su favor, buscando recuperar el importe total reclamado.

Cada La política consistía de un estándar Flotador marino interior póliza con el formulario Gun Floater adjunto. La póliza básica establecía, con respecto a la valoración, que la empresa... no ser responsable más allá de el actual dinero valor de propiedad en el tiempo de pérdida, no exceder el costo de reparación o reemplazo con material de tipo y calidad similar.

Sin embargo, el anexo indicaba: «Se renuncia a todas las cláusulas, condiciones y garantías de las partes impresas de la póliza que entren en conflicto con los términos de este formulario especial». El formulario adjunto establecía: «Esta compañía será responsable del costo total de la reparación o el reemplazo». de el propiedad asegurado sin deducción para depreciación pero en No evento a exceder el cantidad de seguro que le sea aplicable." El tribunal determinado el formulario adjunto Estaba controlando.

Se debatió si las pólizas eran "pólizas valoradas" según la ley de Missouri. Sin embargo, el tribunal dictaminó que no era necesario hacer una interpretación estatutaria porque "el políticas ellos mismos son determinativo de el cantidad demandante puede Recuperar." Concluyó que el precio de compra o el valor de mercado eran irrelevantes. La aseguradora podría haber invocado la opción de reemplazo, pero no lo hizo. De lo contrario, el contrato mostraba la intención de pagar "la cantidad que la compañía de seguros ha acordado como valor y por la cual ha cobrado una prima". A Se ordenó un nuevo juicio.

Tergiversaciones En Solicitud Sostuvo A Prestar Política Vacío

A El asegurado de la póliza de propietarios agrícolas apeló la sentencia del tribunal de primera instancia a favor de la aseguradora, que declaró nula la póliza debido a una declaración falsa en la solicitud con respecto a una hipoteca. (La aseguradora había denegado la cobertura cuando la casa fue destruida por un incendio). corte determinado eso el asegurado declaración materialmente aumentó el aseguradora riesgo de pérdida cuando el importe de la hipoteca era, de hecho, un 50% mayor al representado.

El apelar corte citado Tennessee Código Ann. 56-7-103 para definición de "a hecho material como uno eso aumenta el riesgo de pérdida cuando confió al por el compañía en emitiendo el política." Él anotado a estándar disposición en el política "representación el política vacío para la ocultación o tergiversación intencional de cualquier hecho material relacionado con el seguro."

A pesar de que el asegurado negó haber proporcionado algunas de las respuestas en la solicitud, la firmó y la aseguradora emitió una póliza con base en la información contenida en ella. La aseguradora se basó en una declaración falsa sustancial al hacer... el contrato. El apelar corte concluido eso el hipoteca La tergiversación aumentó materialmente el riesgo para la aseguradora.

El ensayo corte tenía no gobernado en dos otro presunto tergiversaciones en el Solicitud, es decir, el título de propiedad y las pérdidas previas. Se determinó que el título no coincidía con la descripción y que el asegurado había sufrido pérdidas previas, a pesar de que la solicitud indicaba lo contrario. El tribunal de apelación concluyó que estas también eran declaraciones falsas.

La sentencia del tribunal de primera instancia fue confirmada a favor de la aseguradora y en contra del asegurado. El política era vacío por virtud de tergiversaciones eso materialmente aumentó el riesgo de pérdida.

Asegurado Tiene Bien A Afimar Recuperado Propiedad

En 1975, Helen Thompson casa en Concordia, Massachusetts, era Robado. Uno de lo robado Los artículos eran un retrato ancestral pintado por artista Angélica Kauffmann en 1765. La pintura, una reliquia familiar, había sido tasada en 25.000 dólares.

Thompson propietarios de viviendas política, emitido por Del norte Garantía Compañía, cubierto La pérdida de bienes personales robados no registrados, hasta por \$32,500. Thompson presentó una reclamación y adjuntó una lista de los bienes robados. Estimó que el valor total de los artículos ascendía a \$65,000, pero el cuadro era el único artículo del que tenía una tasación.

Northern aceptó pagar el límite de la póliza de \$32,500 y, como parte del proceso de reclamación, exigió a Thompson que firmara un acuerdo de subrogación. El acuerdo estipulaba que Thompson aceptaba los \$32,500 "en concepto de liberación total y satisfacción en un acuerdo de transacción" de su reclamación. El acuerdo contenía lo siguiente: "En consideración del pago a realizar en virtud del presente, el asegurado se subroga por la presente". a dicho asegurador todo bien, título y interés en y a el propiedad para cual se presenta un reclamo en virtud del presente y acepta notificar inmediatamente a dicha aseguradora en caso de cualquier recuperación de la propiedad por la cual se presenta un reclamo en virtud del presente y brindará toda la asistencia posible en cualquier esfuerzo por recuperar dicha propiedad. El asegurado también acepta entregar a dicha aseguradora cualquier recuperación que se pueda realizar, o reembolsar a dicha aseguradora en su totalidad hasta el monto del pago por dicha propiedad que se pueda recuperar".

En 2007, el cuadro era encontró por un arte distribuidor y transformado encima a el Concordia policía.

Por este tiempo, Thompson tenía fallecido y Del norte Garantía La compañía ahora era OneBeacon Insurance Group. Tanto OneBeacon como los herederos de Thompson reclamaron los derechos sobre la pintura, valorada ahora en nada menos que 400.000 dólares. OneBeacon alegó que tenía derecho a la pintura según los términos del acuerdo de subrogación. Los herederos de Thompson la reclamaron. podría obtener derechos hacia cuadro por reembolsando OneBeacon \$25,000.

Eventualmente Guillermo Apthorp, el ejecutor de Thompson bienes, archivado a pleito buscando Una declaración de que la herencia tenía derecho a la posesión de la pintura a cambio del pago de 25.000 dólares. El tribunal falló a favor de la herencia; OneBeacon apeló.

En apelación, el El Tribunal de Apelaciones de Massachusetts, Norfolk, determinó que el acuerdo de subrogación establecía de manera inequívoca que si se recuperaba la propiedad robada, el asegurado tenía a elección: cualquiera doblar él encima a el asegurador o pagar el asegurador atrás. Según el Tribunal, el derecho de subrogación simplemente Permitted a Northern ejercer cualquier derecho que Thompson pudiera tener hasta el monto del pago realizado. Este acuerdo impidió que el asegurado recibiera una doble indemnización y que la

aseguradora obtuviera una ganancia inesperada. El tribunal concluyó que el patrimonio podía optar por tomar posesión de la pintura y pagar a OneBeacon 25.000 dólares.

Como a lado asunto, OneBeacon argumentó eso, si el bienes tomó posesión de el cuadro, Debería pagarle a OneBeacon intereses sobre los \$25,000. El tribunal no encontró fundamento en este argumento y declaró que “no había nada en el acuerdo de subrogación que

apoyo OneBeacon's contención eso, si el bienes eran permitido a tener posesión y propiedad del retrato a cambio de reembolsar la cantidad pagada por Northern, OneBeacon también debería recuperar el interés compuesto sobre esa cantidad”.

El decisión de el más bajo corte en favor de el Thompson bienes era Afirmado.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRESIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Exenciones De Subrogación Y Definición De "Trabajar A Ser Los "asegurados" eran ambiguos

KBK, C^a (KBK) y John L. Mattingly Construcción Co., C^a (Mattingly) contratado para construir un Restaurante Arby's (Restaurante) en octubre de 2002. Mattingly contrató a Wilma L. Phoebus, conocida comercialmente como Wilma Phoebus Electric Company (Phoebus), para realizar el trabajo eléctrico. Construcción era terminado en Octubre 2003 y el Restaurante abierto para negocio.

KBK realizó el pago final del contrato de construcción el 30 de enero de 2004, después de lo cual compró un seguro de propiedad para el restaurante a Hartford Underwriters Insurance Company (Hartford) por el período del 1 de octubre de 2004 al 1 de octubre de 2005. A fuego en el Restaurante en Puede 8, 2005, causado \$1,117,711.26 en daños y perjuicios eso Hartford pagado, menos un deducible de \$1,000 que pagó KBK.

Como subrogante de KBK, Hartford demandó a Mattingly y Phoebus por negligencia, incumplimiento de contrato e incumplimiento de garantías, alegando que el cableado eléctrico, los componentes y los equipos defectuosos instalados durante la construcción causaron la pérdida por incendio. Mattingly y Febo emocionado para resumen juicio, afirmando eso el "Exenciones de La cláusula de "subrogación" en el contrato de construcción impedía a Hartford presentar reclamos de responsabilidad contra ellos. Su argumento específico fue que KBK había acordado en el contrato recurrir únicamente a su propio seguro de propiedad para cubrir riesgos como incendios y que Hartford no tenía derechos de subrogación que hacer valer. Hartford se opuso a la moción y presentó una contramoción, alegando que las exenciones citadas no eran aplicables porque la pérdida se produjo después de la finalización de la construcción y del pago final. El tribunal de circuito dictó sentencia sumaria a favor de Mattingly y Phoebus y denegó la de Hartford. Hartford apeló.

La apelación de Hartford afirmó que el alcance temporal de la cláusula de renuncia a la subrogación comparado con pérdidas a el terminado Restaurante cubierto por El seguro obtenido por el propietario era, en el mejor de los casos, ambiguo y su significado constituía una auténtica disputa de hechos materiales que impedía un juicio sumario.

Hartford argumentó alternativamente que, si la cláusula no era ambigua, la única interpretación razonable era que no se aplicaba al restaurante terminado, que el derecho de KBK a reclamar la indemnización por las pérdidas causadas por el incendio se mantenía intacto, y que Hartford se subrogaba en dicho derecho. Hartford también afirmó que el idioma de la cláusula de exenciones no estaba claro si estaban en vigor después de que se completara la construcción y el restaurante estuviera cubierto por un seguro de propiedad y que la decisión del tribunal de circuito interpretación de "Trabajar" era incompatible con la definición en el contrato de construcción. Él argumentó eso público política Consideraciones subyacente subrogación exenciones En los contratos de construcción los contratos se aplican únicamente durante la construcción, no después.

Si bien el tribunal de circuito dictaminó que el lenguaje era claro y que las exenciones aún regían la relación legal entre KBK, Mattingly y sus subcontratistas con respecto a esta pérdida por incendio, el tribunal de apelaciones lo vio de manera completamente diferente. Coincidió con el argumento de Hartford sobre las consideraciones de política pública en los contratos de construcción y que estas se aplican solo durante el período de construcción, no por un período indefinido una vez finalizada la construcción, cuando la estructura se utiliza según lo previsto y las partes del contrato ya no colaboran para lograr los objetivos establecidos en el contrato de construcción. La principal consideración de política pública fue eliminar las interrupciones. durante construcción eso quería resultado si pérdidas eso ocurrió durante eso En ese momento, eran objeto de litigio. Una vez finalizada la construcción y la estructura funcionaba según lo previsto, evitar retrasos en la construcción dejó de ser un objetivo y se volvió irrelevante.

Por estas razones, el tribunal de apelación concluyó que el contrato de construcción no podía interpretarse en el sentido de que, una vez construido y pagado el restaurante, KBK continuara a renunciar es responsabilidad derechos contra Mattingly y es subcontratistas como largo como KBK mantenido propiedad seguro en el Restaurante. Él invertido el juicio y remitió el caso al tribunal de circuito para más procedimientos de acuerdo con esta opinión.

Subrogación problemas hacer surgir bajo dueño de casa políticas. Muchos aseguradoras Afirman y protegen agresivamente su derecho a subrogarse frente a otras partes. En algunos casos, las aseguradoras emprenden acciones legales contra los clientes que vulneran este derecho.

Asegurador Falla A Proporcionar Aviso De Afirmar Negación

John Hopkins sufrió lesiones graves el 23 de julio de 1989 mientras viajaba en el coche de un amigo. Las pruebas demostraron que una persona desconocida tomó el control del coche por la fuerza y provocó una colisión con otros vehículos. El 4 de junio de 1992, casi tres años después, Hopkins notificó Bombero Financiar eso él destinado a traer un sin seguro automovilistas afirmar bajo la póliza de su padre, ya que en el momento del accidente el coche era robado y por tanto no estaba asegurado.

Bombero enviado dos letras preguntando para más información y el razón para el largo Retraso en la presentación de la reclamación. El 5 de octubre de 1992, Hopkins proporcionó detalles del accidente, pero no justificó la demora. El departamento de bomberos interpuso una demanda para suspender permanentemente el arbitraje de la reclamación, ya que Hopkins no notificó su reclamación "dentro de los 90 días o tan pronto como fuera posible", como se le exigía.

El más bajo corte despedido Bombero petición y dirigido el fiestas a proceder a arbitraje. Los bomberos apelaron.

El tribunal superior decidió que la empresa debería haber sabido que la reclamación era extemporánea al recibir la primera notificación de Hopkins en junio de 1992. Sin embargo, no

envió ninguna notificación de renuncia, y la única comunicación de su intención de renunciar fue en febrero de 1993 cuando presentó la petición de suspensión del arbitraje, casi ocho meses después de que se le notificara. notificado de el accidente y casi cuatro meses después él recibió a completo Relato del incidente. El abogado del bombero testificó que la reclamación fue denegada el 11 de noviembre de 1992, pero no presentó ninguna prueba que respaldara sus declaraciones.

El orden de el más bajo corte ordenando el fiestas a proceder con arbitraje Fue afirmado.

Asegurador Debe Aceptar Decisión De Es Aprobado Árbitro

General Víctima emitido a fuego política a Trazador Industrias, C^a (Trazador), con a límite de 100.000 dólares por un edificio comercial. El expediente mostraba que William Knake (Knake) era... el corporación único dueño y eso su hijos, Roberto y Guillermo, tenía compró la propiedad por \$67,500 aproximadamente una semana antes de la pérdida por incendio.

Antes de comprar el edificio, dos tasadores estimaron el valor de mercado de la propiedad, incluyendo el terreno donde se asentaba, en \$69,900 y \$71,000, respectivamente. Ambos tasadores valoraron el tierra en \$52,500, cual en efecto resultó en a mercado valor para el edificio por sólo \$17,400 y \$18,500, respectivamente.

El asegurado demostró que un agente de General Casualty había inspeccionado la propiedad. Con base en el inspección, el agente acordado a escribir a \$100,000 límite en el edificio y \$100,000 en el contenido, cargando a de primera calidad basado en aquellos valores.

El incendio ocurrió aproximadamente una semana después de la venta, y el edificio y su contenido quedaron destruidos. General Casualty pagó el límite total del contenido. Sin embargo, al no llegar a un acuerdo sobre el monto de la pérdida del edificio, General Casualty solicitó un arbitraje, el cual fue concedido. Ambas partes seleccionaron un tasador y el tribunal designó un árbitro independiente. Los árbitros llegaron a un acuerdo sobre el monto de la pérdida, y General Víctima buscado a tener el evaluación otorgar colocar aparte en el jardines eso Fue excesivo.

El asegurador se quejó el tasadores y designado por el tribunal árbitro tenía no tomado En consideración de la obsolescencia del edificio. En apelación, General Casualty también alegó lo siguiente:

- el disparidad entre el mercado valor y el otorgar era fraudulento,
- permitiendo a fraudulento otorgar quería ser contra público política, y
- el árbitro fijado por el corte tenía a descalificante inclinación o conflicto de interés.

Darrell Hilst (Hilst), el árbitro fijado por el corte, reportado eso él acordado con El tasador del asegurado, quien había fijado la pérdida por incendio en \$111,900. Este total se redujo al límite de la póliza de \$100,000.

En apelación, el tribunal señaló que, cuando la política prevé el arbitraje, se concedió una deferencia considerable a los tasadores. Su conclusión, y la del árbitro, en el ausencia de fraude y error, era vinculante. Ser atado por el La decisión estuvo de acuerdo con la elección mutua de las partes de resolver su disputa a través de la disposición de arbitraje de la póliza.

El tasador del asegurado y el árbitro designado por el tribunal decidieron no considerar la obsolescencia. General Casualty afirmó que la obsolescencia debía deducirse para determinar "actual dinero valor," pero Hilst basado su evaluación en el general regla Donde, si una

propiedad es utilizable para su propósito previsto u otro, la obsolescencia no es un factor. Las partes acordaron que el propósito del seguro contra incendios era asegurar , en la medida de lo posible, que el asegurado se encontrara en una situación casi tan favorable después del incendio como antes del siniestro. El expediente también mostró que el tasador de General Casualty calculó el costo de reemplazo del edificio en aproximadamente \$88,500.

En conclusión, el tribunal superior dictaminó que Hilst no tenía un conflicto de intereses descalificador y señaló también que General Casualty no se opuso a su nombramiento hasta después su informe era archivado. Ni el asegurado ni General Víctima tenía un ventaja En el nombramiento de Hilst por el tribunal. Se confirmó la sentencia del tribunal inferior.

Cada El partido se encargará su propio de su bolsillo gastos, así como participar en el costo del tercero árbitro. El árbitros debe seguir el local normas de ley en su Discusiones.

HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS

Confusión encima "un asegurado" o "el asegurado"

Jaime Hutchinson, su esposa y hijastro, Miguel Rockefeller, vivido en un departamento Esto formaba parte de una propiedad alquilada, también propiedad de Hutchinson. El edificio estaba asegurado por Fulmont Mutual Ins. Co. (Hutchinson fue el asegurado designado) y el apartamento individual estaba cubierto por una póliza de vivienda de New York Central Mutual Fire Insurance Company (NYCM). El apartamento sufrió daños por incendio.

eso Fulmont pagado. De Fulmont subrogación afirmar era denegado por Centro Comercial de Nueva York. Ambos fiestas presentó mociones de juicio sumario y el tribunal inferior falló a favor de NYCM.

El fuego pérdida era causado por Miguel Rockefeller OMS fallido a hacer seguro eso él poner Apagó un cigarrillo. NYCM había argumentado con éxito en la moción original que Rockefeller era un "asegurado" bajo su póliza de propietario y no era elegible para la protección bajo la forma responsabilidad sección. Fulmont , que pagó a Hutchinson por la pérdida, apeló en orden ser reembolsado subrogando contra Rockefeller.

En la apelación, el tribunal superior revisó el estatus de Rockefeller bajo la Ley de Propietarios de Viviendas de Hutchinson. política. El de la corte examen era un objeto lección eso contrato La redacción regula el cumplimiento del contrato. El tribunal señaló que, en términos generales, Rockefeller (hijastro de Hutchinson) era un asegurado. Sin embargo, su estatus no quedó claro al considerar la sección de responsabilidad. En virtud de esa parte de cobertura, se excluía la protección por pérdidas o daños a la propiedad perteneciente al "asegurado". Sin embargo, la interpretación de la exclusión no... no Déjalo claro Si la exclusión se refiere al propietario del inmueble o a cualquier persona generalmente identificada como asegurado. Debido a esta ambigüedad, se revocó la decisión del tribunal inferior, determinando que Rockefeller tenía el deber de defender y, en su caso, responder por cualquier daño en virtud de la póliza NYCM.

Sobredosis Lesión A Invitado No Cubierto

En Abril 6, 2001, joven de 18 años Esteban McMaster fallecido de un sobredosis de el medicamento recetado para aliviar el dolor, propoxifeno. En el momento de su muerte, McMaster y su madre se encontraban alojados durante la noche en el hogar de Juan Escabullirse. El propoxifeno tenía fue prescrito a Scaduto por su médico.

McMaster's madre, Nichole Gallagher, demandado Scaduto, reclamando eso él tenía Negligentemente dejó la receta en un lugar accesible para McMaster a pesar de que sabía McMaster's emocional estado era frágil. Scaduto buscado cobertura para el demanda en virtud de su póliza de seguro de propietario emitida por Massachusetts Property Insurance Underwriting Asociación. La aseguradora interpuso entonces una demanda solicitando que se declarara ante el tribunal que la póliza no brindaba cobertura.

La póliza del propietario excluía la cobertura por lesiones corporales "que surgieran del uso, venta, fabricación, entrega, transferencia o posesión por parte de cualquier persona de una sustancia controlada . . ." El exclusión hizo no aplicar a "el legítimo usar de prescripción medicamentos por una persona que sigue las órdenes de un médico autorizado". El tribunal inferior determinó que no había cobertura bajo la póliza; Gallagher apeló.

En apelar, Gallagher admitido eso el política exclusión podría aplicar, pero eso La muerte de su hijo cayó dentro de la excepción a la exclusión. De acuerdo a

La muerte de Gallagher y McMaster "surgió" del uso legítimo de la droga por parte de Scaduto porque, pero para Scaduto's legítimo usar de el droga, él quería no tener estado Accesible para McMaster. El Tribunal de Apelaciones de Massachusetts, Suffolk, señaló que el argumento era bastante convincente; sin embargo, falló a favor de la aseguradora. Al tomar su decisión, el tribunal enfatizó que el uso excluido del medicamento fue la causa inmediata de la muerte de McMaster, y que cualquier "contribución causal" del uso de Scaduto era "decididamente más remota". El tribunal concluyó que la exclusión de sustancias controladas de la póliza era aplicable.

El decisión de la parte inferior corte era Afirmado.

Arbitraje no puedo ser bajo mandato dónde política dice "opcional"

La Compañía de Seguros BCS (BCS) emitió pólizas de seguro contra errores y omisiones en reclamaciones a Wellmark, Incorporated (Wellmark) anualmente entre 1994 y 1997. Las pólizas de 1994, 1995 y 1996 contenían cláusulas de arbitraje obligatorio , pero la póliza de 1997 preveía un arbitraje opcional y otorgaba la opción al asegurado. En cuatro demandas colectivas... demandas trajo en 1994, 1995, 1996 y 1997, Wellmark (cual hizo negocio Como Blue Cross and Blue Shield de Iowa, fue acusada de obtener ganancias ilegales con base en acuerdos no revelados con proveedores médicos. Wellmark resolvió las demandas y solicitó cobertura a BCS.

Después de que fracasaran los intentos de negociación, Wellmark presentó una demanda contra BCS solicitando cobertura bajo el 1997 política. BCS creído arbitraje de todo de Wellmark's reclamos era Se exigió y se presentó una demanda para obligarlo. Por acuerdo de las partes, el tribunal de distrito ordenó el arbitraje de las reclamaciones presentadas bajo las pólizas de 1994, 1995 y 1996, conforme a las disposiciones de arbitraje obligatorio de dichas pólizas. Dado que la cláusula de arbitraje de la póliza de 1997 era opcional, el tribunal se negó a ordenar el arbitraje de la reclamación contra dicha póliza. El lenguaje sencillo de la póliza de 1997 permitía, pero no exigía, el arbitraje, y eso debería haber bastado para desestimar el intento de BCS de obligar a Wellmark a arbitrar la reclamación de 1997.

La BCS alegó que no era tan sencillo, porque cuando una póliza contenía una cláusula de arbitraje, se aplicaba una presunción federal de arbitraje. Este argumento fue fácilmente refutado, porque la ley federal... Arbitraje La ley ordenó a los tribunales que establecieran acuerdos de arbitraje en igual pie con otro contratos pero él hizo no requerir arbitraje cuando las partes no habían llegado a un acuerdo al respecto.

El tribunal también rechazó el argumento de BCS de que la cláusula de "relación retroactiva" de la póliza de 1997 incluía la reclamación de 1997 dentro de las cláusulas de arbitraje obligatorio de las pólizas anteriores. El relación de vuelta disposición apareció en el pasivo límites sección del Política y declaró que las reclamaciones derivadas de los mismos actos o actos interrelacionados se consideraban una sola reclamación, considerada efectuada en el momento en que se presentó la primera reclamación. BCS afirmó la reclamación. hecho bajo el 1997

política era relacionado a otro reclamos tener una cita atrás a 1994 y la reclamación de 1997 debería haber sido considerada una reclamación única bajo la póliza de 1994. Dado que esa póliza tenía una cláusula de arbitraje obligatorio, la reclamación de 1997 también debería haber sido arbitrada. El distrito El tribunal interpretó esta Disposición que se aplicará a afirma que surgió de varios actos ilícitos interrelacionados *dentro* del período de la póliza de 1997, no *entre* períodos de póliza.

Basándose en esta interpretación, se negó a reescribir el lenguaje claro e inequívoco de la cláusula de arbitraje de la póliza de 1997 para hacer que el reclamo de 1997 fuera arbitrable contra los deseos de Wellmark.

El de apelación corte hizo no aceptar con el distrito de la corte atractivo en un interpretación de la cláusula de retroactividad al decidir si se debía obligar al arbitraje de la reclamación de 1997. Esto tampoco significó que el argumento de BCS prevaleciera. El tribunal rechazó esta interpretación de la póliza, afirmando que esta cláusula podría o no limitar la disponibilidad o el alcance de la cobertura para esta reclamación. Sin embargo, se trataba de una cuestión sobre el fondo de la reclamación, no sobre su arbitrabilidad. La cláusula de arbitraje de la póliza establecía inequívocamente *Permita*, pero no *exigía*, el arbitraje. Se disponía que cualquier controversia que surgió de o relacionado con la política de 1997 era arbitrable pero únicamente en casa del asegurado opción. La elección pertenecía a el asegurado y Wellmark eligió el litigio. El tribunal de distrito se negó correctamente a obligar al arbitraje y su decisión fue confirmada.

Mediación poder ser consideró "negociación más uno." El proceso implica el Las partes en disputa trabajan a través de un facilitador neutral.

Mediación y arbitraje son alternativas para resolviendo cobertura cantidades. Con En lo que respecta a cuestiones de seguros, definitivamente son métodos no elegibles para determinar si la cobertura Existe. Sin embargo, la mediación suele formar parte del proceso judicial. Después de presentar una demanda y fijar una fecha para la audiencia, un juez suele sugerir que el fiestas intentar a resolver cuestionado cantidades a través de mediación. En mayoría locales, el juez ofrece una lista de mediadores experimentados para que las partes la utilicen.

[Incumplimiento De "Cooperación" Condición Por Asegurados Sostuvo A Denegación de reclamación por robo por parte de la aseguradora de la orden](#)

Asegurados hecho afirmar bajo su inquilinos política, cual proporcionó cobertura para Bienes personales contra riesgos de pérdida, salvo lo específicamente excluido, por una pérdida considerable de objetos de valor por robo. El monto del seguro fue de \$300,000; el monto de la reclamación, aproximadamente \$80,000.

A serie de divulgaciones durante el curso de el aseguradora investigación y el respuesta de el asegurados condujo a el aseguradora negación de cobertura para incumplimiento por el asegurados de su contrato obligación a cooperar durante el investigación. El asegurados entonces demandado la aseguradora por incumplimiento del contrato.

El asegurador buscado resumen juicio, citando el asegurados negativa y falla a Proveer el material solicitado y necesario información. Alternativamente, él sostuvo eso tergiversación o ocultación de material hechos en el solicitud para seguro enviado por el Los asegurados lo liberaron de responsabilidad. Los asegurados juicio apelado corte concesión de resumen Sentencia a favor de la aseguradora y sobreseimiento del expediente.

El apelar corte era convencido por el siguiente sospechoso circunstancias en torno al caso, como se revela en el testimonio: Los asegurados atribuyeron su pérdida a una empleada doméstica, pero no pudieron proporcionar su apellido ni cómo comunicarse con ella; no pudieron proporcionar evidencia del pago a una empleada doméstica con cheque; no

proporcionaron la compra u otra evidencia del valor o la existencia de la mayor parte de los artículos supuestamente robados; cuando era evidente que la pareja no tenía suficientes ingresos para tener adquirido tal propiedad, dijo la mujer que su madre les dio sumas sustanciales pero no pudo o no quiso proporcionar el nombre y la dirección de su madre; las declaraciones de impuestos sobre la renta no se habían presentado durante más de diez años y había evidencia de incumplimiento de pago de tarjetas de crédito y fraude.

El corte concluido eso el asegurados negativa a cooperar aliviado el asegurador de Cualquier obligación con respecto a la reclamación. No fue necesario abordar la ocultación de hechos materiales, en la solicitud de seguro, sobre una pérdida importante previa.

El juicio de el ensayo corte era afirmado en favor de el asegurador y contra los asegurados.

[HACER CLIC AQUÍ A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE EL ANTERIOR TEMAS](#)