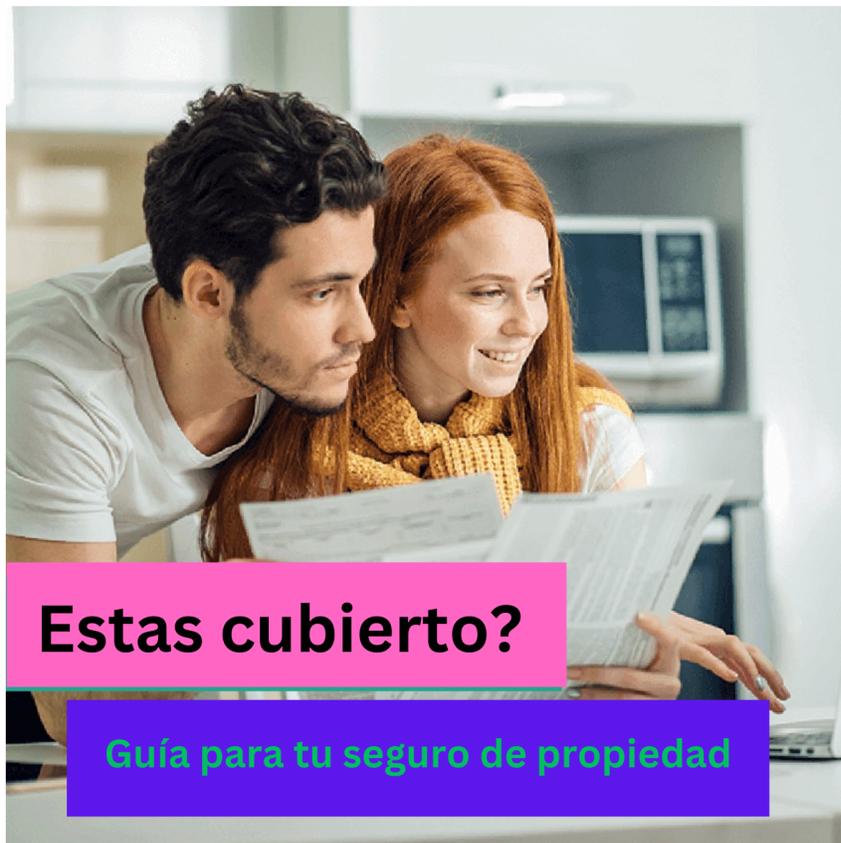


¿Está cubierto? Una guía de seguros para propietarios de viviendas



Estas cubierto?

Guía para tu seguro de propiedad

A nadie le gusta pensar en desastres. Las inclemencias del tiempo, incendios, robos, o incluso un problema aparentemente pequeño como una tubería rota, pueden causar estragos en su hogar y resultar en miles de dólares en daños. Afortunadamente, una buena póliza de seguro de vivienda puede ofrecerle la tranquilidad de que usted y su familia estarán protegidos financieramente si ocurre un desastre.

Una póliza de seguro de propietario de vivienda cubre su hogar, así como las pertenencias que contiene, en caso de robo, daño accidental o ciertos desastres naturales. De hecho, la mayoría de las instituciones financieras exigen que compre un seguro de vivienda antes de emitir una hipoteca. Si bien la cobertura varía, la mayoría de las pólizas también ayudan a protegerlo de la responsabilidad en caso de que alguien fuera de su hogar se lesione en su propiedad. Y esa cobertura de responsabilidad a menudo se amplía para incluir los daños que usted (o cualquier persona que viva en su hogar) pueda causar a la propiedad de otra persona.1

Con toda la protección que ofrece, es igualmente importante comprender lo que NO cubre una póliza de seguro de hogar. Por ejemplo, el seguro de propietario de vivienda no pagará la reparación de sistemas y electrodomésticos defectuosos dentro de su hogar. Y los términos varían, pero las pólizas estándar generalmente excluyen la cobertura relacionada con inundaciones, terremotos, fugas lentas, cortes de energía, negligencia, envejecimiento, reparaciones o materiales de construcción defectuosos y actos de guerra.2

El seguro de propietario de vivienda cubre cosas como:

- Estructura
 - Techo
 - ventanas
 - Muebles/Objetos Personales
 - Responsabilidad por no residentes lesionados en la propiedad
 - Responsabilidad por daños o lesiones causados por usted o sus mascotas
- La mayoría de las pólizas estándar NO cubren:

- Sistemas y dispositivos defectuosos
- Inundaciones
- Terremotos
- Fugas lentas
- Fallas de energía
- Negligencia o Envejecimiento
- Reparaciones defectuosas
- Actos de guerra

REDUCCIÓN DE LA BRECHA DE COBERTURA

Entonces, ¿cómo minimiza su riesgo cuando se excluyen tantos problemas potenciales de una póliza estándar para propietarios de viviendas? Muchas aseguradoras ofrecen opciones de cobertura complementaria que se pueden agregar a una póliza básica. Exploramos esto más a fondo en la sección a continuación sobre "7 consejos para comprar un seguro para propietarios de vivienda".

Algunos propietarios de viviendas también optan por comprar una garantía de vivienda, que cubre muchos de los sistemas y electrodomésticos de su hogar que NO están cubiertos por el seguro de vivienda. Hogar las garantías son independientes del seguro de propietario de vivienda, por lo que si está interesado, deberá buscar una póliza a través de un proveedor dedicado.

Si bien los términos varían, una garantía para el hogar a menudo pagará la reparación o el reemplazo de los componentes de su HVAC, electricidad, plomería y algunos electrodomésticos que fallan debido a la edad o al desgaste normal. A diferencia de los seguros para propietarios de viviendas, las compañías hipotecarias no exigen garantías de vivienda. Pero a muchos propietarios les gusta la protección financiera adicional y la tranquilidad que brindan las garantías de vivienda.³

Tenga en cuenta que, si compra una garantía para el hogar, seguirá siendo responsable de pagar una tarifa de servicio, o deducible, cada vez que la use. Y estará limitado a usar proveedores de servicios que estén contratados a través de su compañía de garantía del hogar.

7 CONSEJOS PARA COMPRAR UN SEGURO DE PROPIETARIOS

Ya sea que esté comprando una nueva póliza para su primera casa o esté considerando cambiar de proveedor en una póliza existente, es importante que investigue de antemano. No todas las pólizas de seguro, o proveedores, son iguales. Un poco de diligencia debida puede ahorrarle tiempo, dinero y molestias a largo plazo.

1. Priorizar el servicio y el valor

Al elegir un proveedor de seguros, pregunte por recomendaciones. Consulte con vecinos, amigos y familiares, en particular con aquellos que hayan presentado un reclamo de seguro en el pasado. Averigüe si tuvieron una experiencia positiva o negativa. Leer reseñas en línea. Pídale a su agente de bienes raíces que lo remita a un corredor de seguros de buena reputación que pueda ayudarlo a comparar sus opciones.

No se limite a elegir la póliza más barata. En su lugar, busque uno que ofrezca un excelente servicio al cliente y brinde la mejor cobertura por el costo.

2. Elija el nivel correcto de cobertura

Los límites de su póliza deben ser lo suficientemente altos como para cubrir el costo de reconstruir su hogar. No cometa el error común de asegurar su casa por el precio que pagó por ella. El costo de reconstrucción podría ser mayor o menor, según el valor de su terreno, las características únicas de su hogar, los factores del mercado, los nuevos códigos de construcción y los costos de construcción locales.⁴

Además, considere si necesita un nivel más alto de seguro de responsabilidad civil para proteger sus activos. Si sus inversiones y ahorros exceden los límites de responsabilidad de su póliza, es posible que deba comprar una póliza de responsabilidad adicional o una póliza general.

En última instancia, debe asegurarse de que su cobertura sea adecuada para mitigar sus pérdidas, pero no pague un exceso de seguro que no necesita.

3. Consulta sobre cobertura adicional

Pregúntele a su agente de seguros sobre opciones de cobertura adicionales que pueden ayudar a cerrar cualquier brecha que tenga en su póliza.

Por ejemplo, si se encuentra en un área propensa a inundaciones o terremotos, los expertos recomiendan enfáticamente que agregue esas coberturas a su póliza. De hecho, las inundaciones son el peligro natural que ocurre con más frecuencia, y un porcentaje significativo de los pagos de seguros son para casas fuera de las "zonas de inundación" o áreas que se sabe que están en riesgo de inundación. Por lo tanto, incluso si su casa no está técnicamente ubicada en una zona de inundaciones, es posible que desee agregar cobertura contra inundaciones a su póliza, por si acaso.

Es posible que las joyas, las pieles, los objetos de colección o las obras de arte caras no estén completamente aseguradas por una póliza estándar. Pregunte acerca de aumentar sus límites para cualquier artículo de valor particular, o consulte con una aseguradora especializada acerca de una póliza separada para dichos artículos.

4. Decida sobre el "Costo de reemplazo" o el "Valor real en efectivo"

Las aseguradoras pueden usar una variedad de métodos para determinar cuánto pagarán para reembolsarle una pérdida, pero los dos más comunes son el "costo de reemplazo" o el "valor real en efectivo".

Si su sofá de siete años se daña en un incendio, la cobertura del costo de reemplazo le pagará el costo de comprar un sofá nuevo comparable a los precios actuales. La cobertura del valor real en efectivo le pagará el valor

depreciado del sofá que perdió, es decir, lo que pagaría por comprar un sofá de siete años en lugar de uno nuevo.⁶

Si bien una póliza de cobertura de costo de reemplazo dará como resultado una mayor recompensa si sufre una pérdida, probablemente requerirá una prima anual más alta. Compara ambas opciones para descubrir cuál es la mejor opción para ti.

5. Considere un deducible más alto

Un deducible es la cantidad de dinero que usted es responsable de pagar por una pérdida antes de que su compañía de seguros pague un reclamo. Optar por un deducible más alto puede reducir sus primas.

Tenga en cuenta que, en algunos casos, su póliza de seguro puede tener un deducible separado o más alto para ciertos tipos de reclamos, como los causados por inundaciones, tormentas de viento, granizo o terremotos.

Si bien un deducible más alto puede ahorrarle dinero en sus primas, opte por uno que aún sea asequible dada su situación financiera actual.

6. Intente agrupar su cobertura

La combinación de su hogar, automóvil y otras pólizas bajo una sola aseguradora a menudo puede resultar en un descuento significativo. Y algunas aseguradoras ofrecen beneficios adicionales, como un único deducible si se daña la propiedad asegurada por varias pólizas. Por ejemplo, si un incendio destruye su casa y su automóvil, es posible que solo tenga que pagar el deducible más alto de los dos. La combinación también puede hacer que el pago y la renovación de sus pólizas sean más convenientes.⁷

Sin embargo, la agrupación no siempre es la mejor o la menos costosa opción. En algunos casos, puede encontrar mejores opciones de cobertura, servicio y/o precios si divide sus pólizas entre varias

aseguradoras. Así que asegúrese de considerar todas sus opciones antes de tomar una decisión final.

7. Reevalúe su póliza cada año

Incluso si ha realizado toda la diligencia debida antes de comprar una póliza de seguro para propietarios de viviendas, no configure su renovación anual en piloto automático. En cambio, cuando llegue el momento de renovar, tómese un tiempo para considerar los factores que han cambiado durante el último año.

Por ejemplo, ¿ha realizado alguna mejora en el hogar que requiera que aumente los límites de su cobertura? ¿Ha realizado mejoras en la seguridad o la protección que lo califican para un descuento en sus primas?8

¿Ha habido un cambio en las condiciones del mercado que haría más o menos costoso reconstruir su casa ahora? Si es así, es posible que deba ajustar sus niveles de cobertura en consecuencia.

Si ha realizado algún cambio en la forma en que usa su hogar, es posible que también deba ajustar su política. Por ejemplo, si ha iniciado un negocio desde su casa u ocasionalmente alquila su casa en un sitio de viviendas compartidas, es posible que su póliza actual no le cubra por completo.9

Finalmente, considere cualquier cambio en su situación financiera que pueda requerir mayores límites de cobertura de responsabilidad. Si ha aumentado sus inversiones o ha heredado propiedades, puede ser el momento de comprar cobertura adicional para proteger su base de activos en expansión.

MINIMICE EL RIESGO, MAXIMICE EL VALOR

Ahora que comprende los conceptos básicos del seguro de propietario de vivienda, debe estar listo para comenzar a buscar la póliza que mejor se adapte a sus necesidades y presupuesto. Su objetivo debe ser minimizar su riesgo mientras maximiza el valor que proporciona su póliza.

Si bien nunca querrá quedarse sin una red de seguridad en caso de que ocurra un desastre, tampoco querrá pagar de más por un seguro que no necesita (y que, con suerte, rara vez usará). Trate de lograr un equilibrio que le brinde una protección adecuada a un precio asequible.

¿NECESITAS MÁS ORIENTACIÓN? PODEMOS AYUDAR

Si está en el mercado para comprar un seguro de vivienda o una garantía de vivienda, ¡llámenos! Recibimos muchos comentarios de los clientes sobre los mejores (y peores) proveedores y nos complace compartir lo que sabemos.

También podemos ponerlo en contacto con un profesional de seguros de confianza que pueda responder sus preguntas y ayudarlo a encontrar la mejor póliza para satisfacer sus necesidades.

Lo anterior hace referencia a una opinión y es solo para fines informativos. No pretende ser un consejo financiero o de seguros. Consulte a los profesionales adecuados para obtener asesoramiento sobre sus necesidades individuales.