



Maryland
INSURANCE ADMINISTRATION



Seguro de Propietario de Vivienda

Guadalupe Gomez, Personal de Alcance Bilingüe
guadalupe.gomez@maryland.gov



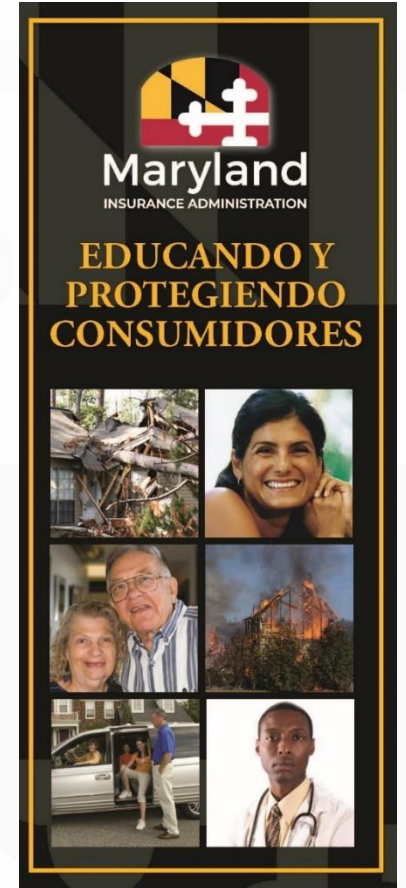
Esta presentación no brinda asesoramiento legal.
Debe discutir preguntas específicas con su asesor
financiero o productor de seguros de confianza.



¿Qué es la Administración de Seguros de Maryland?

La Administración de Seguros de Maryland (MIA) es la agencia estatal que regula el negocio de seguros en Maryland. Funciones de la MIA:

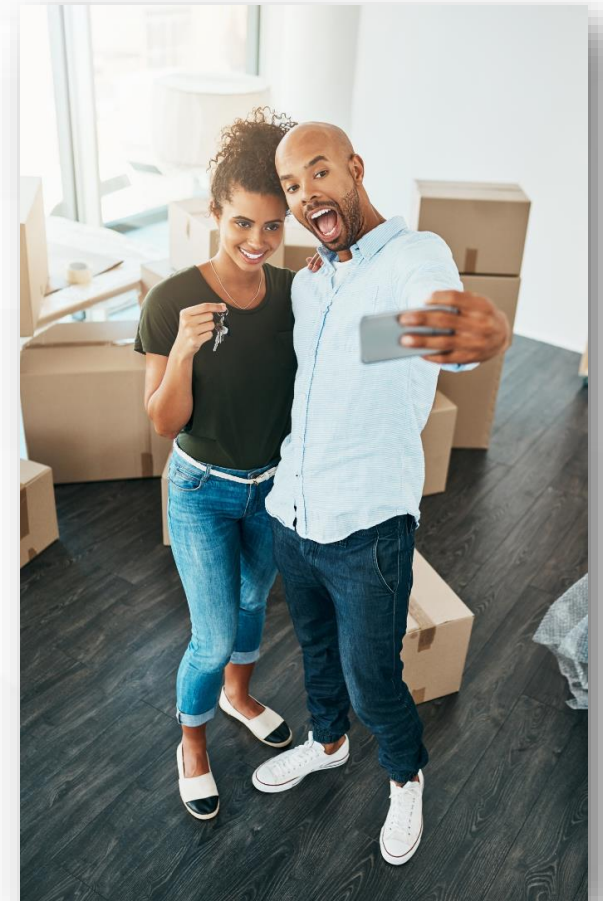
- Brindar licencias a aseguradoras y productores de seguros (agentes y corredores).
- Examinar las prácticas comerciales de los licenciarios para garantizar el cumplimiento.
- Supervisar la solvencia de las aseguradoras.
- Revisar y aprobar formularios de póliza de seguro.
- Revisar las tarifas para asegurarse de que no sean inadecuadas, excesivas ni injustamente discriminatorias.
- Investigar los reclamos de los consumidores y proveedores, y las denuncias de fraude.



¿Qué es el seguro de propietario de vivienda?

El seguro de propietario de vivienda puede ayudarle a administrar los riesgos financieros de una vivienda propia. El seguro de propietario de vivienda puede aportar lo siguiente:

- Puede ayudarle a recuperarse económicamente después de una pérdida cubierta de lo siguiente:
 - a. vivienda
 - b. propiedad personal (contenido)
 - c. otras estructuras
- Puede protegerlo financieramente si alguien se lastima o si su propiedad se daña debido a algo que usted hizo o algo que sucedió en su propiedad proporcionando cobertura de responsabilidad o pagando los costos médicos.



Su Página de Declaraciones

Cuando usted compre una póliza de seguro de propietario de vivienda, renueva su póliza o hace cualquier cambio en ella, la aseguradora le entregará un documento llamado "página de declaraciones".

La página de declaraciones es la parte de su póliza que es específica para usted y proporciona información importante sobre los límites de su póliza para cada tipo de cobertura.

Your Insurance Company
3535 Second Street
Company Town, USA 54321

Policy number: XX-XXXXXX-XX
Policy period: 6 months
Effective date: January 1, 2015
Expiration date: July 1, 2015

Homeowners Insurance Policy <SAMPLE>

Named insured	Address	Mortgagee	Address
John E. Doe	123 E. Main Street Insured Town, USA 12345	Bank of USA	1212 First Street Company Town, USA 54321

XYZ Insurance Company considers your claims history when determining whether to cancel or to non-renew your insurance policy.

Coverages & property	Liability limits	Inflation coverage index
SECTION I		XXX.X
A Dwelling	\$250,000	Deductibles All peril \$2,000 In case of loss under this policy, the deductible will be applied per occurrence and will be deducted from the amount of loss. Other deductibles may apply – refer to your policy.
B Dwelling extension (garage)	\$25,000	
C Personal property	\$125,000	
D Loss of use	Actual loss sustained	
SECTION II		Policy premium \$1,000
L Personal liability (each occurrence)	\$300,000	Discounts applied Home/Auto Home protection (burglar and fire alarms, smoke detectors) Claim record/Customer longevity
Damage to property of others	\$1,000	
M Medical payments to others (each person)	\$2,000	

Loss of settlement provisions (see policy)
A1: Replacement cost – Similar construction
B1: Limited replacement cost – Coverage B

Forms, options and endorsements

Replacement cost coverage	xx-xxxx
Mold, fungus, wet rot, dry rot or bacteria	xx-xxxx
Ordinance or law coverage:	
10% of Coverage A	xx-xxxx
Earthquake excl. masonry veneer	xx-xxxx
Sewer, water backup coverage:	
\$10,000/\$500 deductible	xx-xxxx
Increase dwelling, up to \$50,000	Option XX
Jewelry and furs, \$5,000 each	Option YY

Your policy consists of this page, any endorsements and the policy form. Keep together.

Cómo entender su página de declaraciones

La página de declaraciones mostrará:

- El nombre de la aseguradora y el nombre de su productor de seguros (agente o corredor)
- El(los) nombre(s) del asegurado y la dirección del lugar donde se encuentra el asegurado
- También puede incluir su empresa hipotecaria, si la hay, como “asegurado adicional”.

Es importante asegurarse de que toda la información que aparece en la página de declaraciones sea correcta.

Cómo entender su página de declaraciones

- La página de declaración enumerará cualquier endoso, como la cobertura de respaldo de agua/alcantarillado, la cobertura de ordenanza o ley, cobertura de moho y cobertura de costos de reemplazo que pueda incluirse en la póliza. También se especificará el límite de los montos cubiertos. Sin embargo, para entender los términos de la cobertura de esas protecciones adicionales y de cualquier otra que se mencione en la página de declaraciones, debe leer los formularios y endosos que vienen con la póliza.

Your Insurance Company 3535 Second Street Company Town, USA 54321		Policy number XX-XXXXXX-XX	1	
Policy period: 6 months		Effective date: January 1, 2015	Expiration date: July 1, 2015	
Homeowners Insurance Policy <SAMPLE>				
Named Insured	Address	Mortgagee	Address	
John E. Doe	123 E. Main Street Insured Town, USA 12345	Bank of USA	1212 First Street Company Town, USA 54321	
XYZ Insurance Company considers your claims history when determining whether to cancel or to non-renew your insurance policy.				
Coverages & property 2		Liability limits	Inflation coverage index	XXX.X 3
SECTION I				
A Dwelling		\$250,000	Deductibles	
B Dwelling extension (garage)		\$25,000	All peril \$2,000 4	
C Personal property		\$125,000	In case of loss under this policy, the deductible will be applied per occurrence and will be deducted from the amount of loss. Other deductibles may apply – refer to your policy.	
D Loss of use		Actual loss sustained	Policy premium \$1,000 5	
SECTION II				
L Personal liability (each occurrence)		\$300,000	Discounts applied	
Damage to property of others		\$1,000	Home/Auto 6	
M Medical payments to others (each person)		\$2,000	Home protection (burglar and fire alarms, smoke detectors)	
Loss of settlement provisions (see policy)				
A1: Replacement cost – Similar construction				
B1: Limited replacement cost – Coverage B				
Forms, options and endorsements 7			Claim record/Customer longevity	
Replacement cost coverage		xx-xxxx		
Mold, fungus, wet rot, dry rot or bacteria		xx-xxxx		
Ordinance or law coverage:				
10% of Coverage A		xx-xxxx		
Earthquake excl. masonry veneer		xx-xxxx		
Sewer, water backup coverage:				
\$10,000/\$500 deductible		xx-xxxx		
Increase dwelling, up to \$50,000		Option XX		
Jewelry and furs, \$5,000 each		Option YY		
Your policy consists of this page, any endorsements and the policy form. Keep together.				

Guía de Comparación de Tarifas de la Administración de Seguros de Maryland

Si ha dejado que su seguro caduque, o está interesado en comprar una nueva póliza, comparar para comprar es la clave para sacar el máximo provecho del dólar de su seguro.

¡Compara precios! Puede que te sorprenda cuanto menos puedes pagar con otra compañía por exactamente la misma cobertura. No lo olvides - si quieres una comparación de manzanas a manzanas, asegurate de que las cotizaciones que obtienes sean para la misma cobertura.



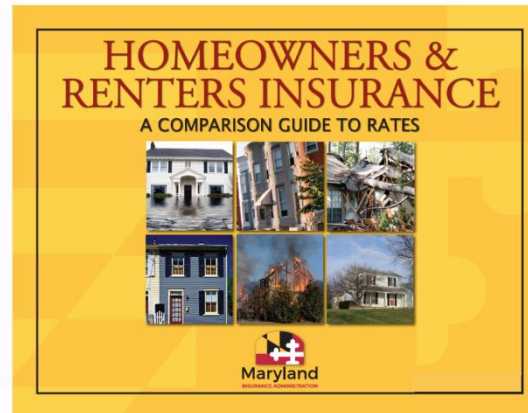
Guía de Comparación de Tarifas de la Administración de Seguros de Maryland

Este folleto está disponible en nuestro sitio web:

Seguro Para Propietario de Vivienda - **Una Guía de Comparación de Tarifas**

Puede llamarnos al 800-492-6116 para solicitar una copia.

Los números de teléfono y los sitios web de las aseguradoras se enumeran en la parte posterior del libro.



<https://insurance.maryland.gov/Consumer/Documents/publicnew/HORateGuide2024.pdf>



Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Conozca la diferencia entre ACV y RCV

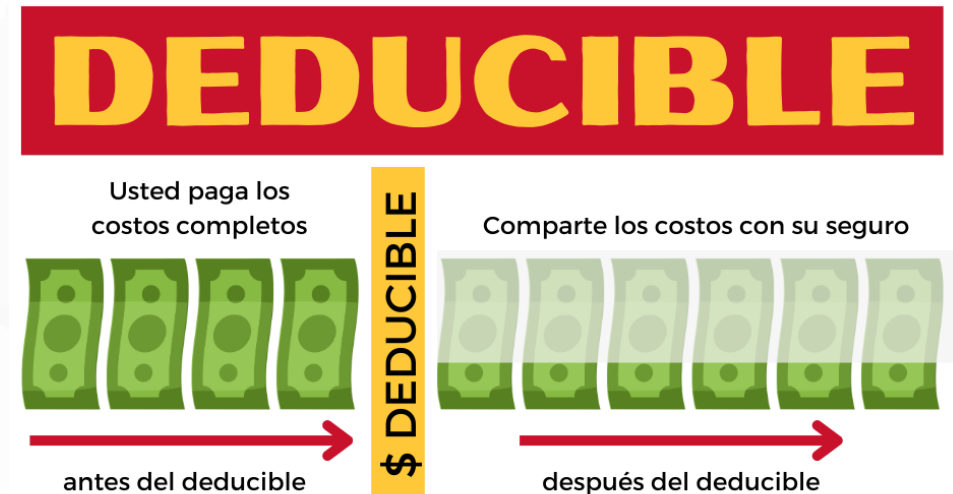
El valor real en efectivo (ACV) es el costo de reemplazar la propiedad dañada con "tipo o calidad similar" menos la depreciación por antigüedad y uso.

El valor de costo de reemplazo (RCV) es el costo de reemplazar la propiedad dañada **con "tipo o calidad similar"**, al costo total sin depreciación, **menos el monto de su deducible**.

Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Deducibles

- Es probable que cuente con muchas opciones al elegir un deducible. Si elige una póliza con un deducible de \$500, debe haber \$500 de daños cubiertos para su hogar o propiedad personal por cada reclamo de pago antes de que pueda cobrar dinero de su aseguradora. Su aseguradora deducirá \$500 del monto total de los daños cubiertos.
- Los deducibles más altos reducen su prima. Elija un deducible que podrá pagar si presenta un reclamo.
- Puede preguntar a su aseguradora o a su productor de seguros cuánto se reducirá su prima al aumentar el monto de su deducible.



Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Deducibles

- Algunas pólizas de propietario de vivienda contienen deducibles porcentuales especiales para pérdidas causadas por peligros específicos como vientos, huracanes u otras tormentas. La aseguradora puede incluir automáticamente estos deducibles u ofrecer estos deducibles como opción para el titular de la póliza. Pregunte siempre a su aseguradora o a su productor de seguros si su póliza tiene un deducible fijo o un deducible porcentual. Los deducibles porcentuales se basan en el límite de cobertura de su vivienda, no en el monto de su pérdida.

Ejemplo: si su vivienda está asegurada por \$100,000 y su póliza tiene un deducible del 2 % para ciertos peligros, su deducible sería de \$2000.

Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Las compañías de seguros de propietarios de vivienda utilizan una calculadora basada en factores como los años de su casa, los metros cuadrados y los materiales de construcción para calcular el costo de reemplazo de su casa...pero todavía hay cosas que debe tener en cuenta.



- El límite de cobertura de su vivienda debe ser suficiente para reconstruir su casa desde la fundación en caso de una pérdida total.
- ¿Cuánta cobertura de responsabilidad civil quiere?
- Considere sus bienes y hable con un asesor financiero si lo necesita.

Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Considere la posibilidad de pagar su prima de seguro mediante una deducción automática de su cuenta bancaria. Algunas aseguradoras ofrecen un descuento para esta opción y esto puede ahorrar posibles interrupciones si decide hacer un viaje largo o termina hospitalizado por un periodo de tiempo.

Pregunte si califica para descuentos como dispositivos de seguridad, pólizas múltiples u otros descuentos disponibles.



Comprando un Seguro de Propietario de Vivienda: ¿Qué más necesito saber?

Si está planeando unas vacaciones largas, o tiene una segunda casa donde pasa tiempo - busque lenguaje en la póliza sobre la propiedad vacante o desocupada, y hable con su agente de seguros sobre su situación.

Recuerda leer tu póliza y hacer preguntas si es necesario!
Podría ahorrarte mucho dolor de cabeza en el futuro.



Si tiene problemas en obtener una póliza de propietario de vivienda

Si una aseguradora le rechaza el seguro de propietarios de vivienda, intente obtener cobertura a través de otras aseguradoras. No asuma que todas las aseguradoras lo rechazarán. Así como las aseguradoras tienen diferentes primas, también tienen diferentes requisitos de emisión de pólizas. Llame a distintas aseguradoras y siga intentando obtener una póliza de seguro.



Si tiene problemas en obtener una póliza de propietario de vivienda

Si no puede obtener un seguro para su hogar de una aseguradora privada, es posible que pueda acceder a la protección de seguro limitada a través del Programa de Disponibilidad de Seguros de Propiedad de Maryland, conocido como Joint Insurance Association (JIA)

3290 North Ridge Rd Suite 210

Ellicott City MD 21043

410-539-6808

800-492-5670

www.mdjia.org

JOINT INSURANCE ASSOCIATION

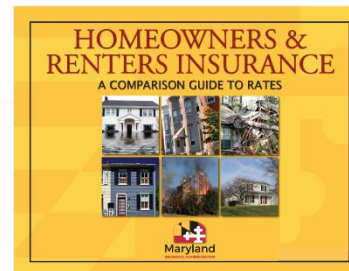


Consejos para comprar un Seguro de Propietario de Vivienda

Comparar para comprar es la clave para aprovechar al máximo el dinero para el seguro.

Consejos para sacar lo máximo de la compra de seguro:

- Asegúrese de que la información que brinde sea la misma que da a cada aseguradora o productor de seguro.
- Pregunte sobre descuentos.
- Pregunte sobre los deducibles y cuándo se aplican.
- Pregunte qué está cubierto y qué está excluido.
- Además del precio, considere factores como las coberturas, los límites y el servicio al cliente.
- Pregunte a sus amigos y vecinos sobre sus experiencias con las diferentes aseguradoras.



Publicaciones disponibles en el sitio web de MIA

Echa un vistazo a las siguientes publicaciones para obtener más información

Guía Para El Consumidor: Seguro Para Propietario de Vivienda

www.insurance.maryland.gov/Consumer/Documents/publications/homeownersspanish.pdf

Cómo entender su página de declaraciones

www.insurance.maryland.gov/Consumer/Documents/publications/understandinghodeclarationspage.pdf


Guía De Preparación Del Seguro En Caso De Catástrofes Naturales

www.insurance.maryland.gov/Consumer/Documents/publications/disastersguidespanish.pdf




Recursos Adicionales

Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones

 800-427-4661


 www.floodsmart.gov/es/inicio

Departamento de Manejo de Emergencias de Maryland

 877-636-2872

 www.mde.maryland.gov


Agencia Federal de Gestión de Emergencias

 202-646-2500

 www.fema.gov/es

Información de Contacto

Administración de Seguros de Maryland

 **800-492-6116 | 410-468-2000 | 800-735-2258 (TTY)**



insurance.maryland.gov

<https://insurance.maryland.gov/Consumer/Pages/EnEspanol.aspx>



[MDInsuranceAdmin](https://www.facebook.com/MDInsuranceAdmin)



[en Español: MDInsuranceAdminES](https://www.facebook.com/MDInsuranceAdminES)



[Maryland Insurance Administration](https://www.linkedin.com/company/Maryland-Insurance-Administration)



[marylandinsuranceadmin](https://www.instagram.com/marylandinsuranceadmin)



[MD Insurance](https://twitter.com/MD_Insurance)



<https://bit.ly/mdmiayoutube>

¿Preguntas?

