

FYI EXPRESS



**LICENCIA PREVIA DE TASADOR
PÚBLICO DE SEGUROS GENERALES DE 40 HORAS**

MANUAL DE ESTUDIO

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

AVISO LEGAL

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

Sin asesoramiento legal

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

Sin garantía de resultados

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

No sustituye el asesoramiento profesional

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

Derechos de autor y propiedad intelectual

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

Enlaces externos

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

Limitación de responsabilidad

En la medida máxima permitida por la ley, no seremos responsables ante usted ni ante terceros por ningún daño directo, indirecto, incidental, especial, consecuente o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

punitivo que surja de o esté relacionado con el uso o la imposibilidad de usar este libro electrónico, incluso si se nos ha informado de la posibilidad de tales daños.

Ley aplicable y jurisdicción:

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

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

Eddie K. Emmett / FYI Express

200 Russell Court, Cantón, GA 30115

eddie@fyiexpress.com

www.FYIExpress.com

Este libro electrónico cubre todo lo que los ajustadores de seguros necesitan saber para aprobar el examen estatal, incluidos diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y las mejores prácticas para ayudar a los asegurados a ajustar un reclamo.



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



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/>

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

I. TÉRMINOS Y CONCEPTOS RELACIONADOS DEL SEGURO DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES	11
A. Riesgo	11
B. Seguro	11
C. Interés asegurable	11
D. Peligro	11
E. Peligro	11
F. Pérdida	11
1. Directo	11
2. Indirecto	11
G. Causa próxima	11
H. Deducible	12
I. Indemnidad	12
J. Valor real en efectivo (VCA)	12
K. Costo de reemplazo	12
L. Límites de responsabilidad	12
M. Coaseguro	12
N. Cláusula de par y conjunto	12
O. Extensiones de Cobertura	13
P. Coberturas adicionales	13
P. Accidente	13
R. Ocurrencia	13
S. Vacancia y desocupación	13
T. Derecho de salvamento	13
U. Abandono	13
V. Responsabilidad	14
W. Negligencia	14
X. Robo	14
Y. Robo	14
Z. Robo	14
AA. Desaparición misteriosa	14
BB. Carpetas	14
CC. Cláusula de responsabilidad prorrateada	14
DD. Renuncia y preclusión	15

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

EE. Política de Valor	15
FF. Ley de los grandes números	15
GG. Solicitud	15
II. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD QUE RELACIONAN CON LOS AJUSTADORES	15
A. Política estándar contra incendios	16
1. Coberturas básicas, disposiciones y cláusulas	16
2. Limitaciones y restricciones	17
3. Prueba de pérdida	17
4. Requisitos de pérdidas e inventarios	17
5. Evaluación	18
6. Opciones de la empresa	18
7. Valoración	18
B. Líneas Personales	19
1. Vivienda y contenido (formularios DP)	19
2. Responsabilidad personal y pagos médicos a terceros	35
3. Formularios HO:	36
4. Casas móviles	64
C. Líneas comerciales	66
1. La Política de Paquetes Comerciales (PPC)	112
2. Propiedad comercial	120
104 sobre bienes muebles e inmuebles	120 sobre responsabilidad por prácticas laborales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA



MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

I. TÉRMINOS Y CONCEPTOS RELACIONADOS DEL SEGURO DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES

Objetivos : En esta sección, cubriremos los términos y conceptos clave de los seguros. Estos términos y conceptos forman la base para el resto del material del curso, por lo que le recomendamos que preste atención a esta sección.

A. Riesgo

Definición: La posibilidad de pérdida o lesión.

Ejemplo: Conducir un coche implica el riesgo de sufrir un accidente.

B. Seguro

Definición: Un contrato (póliza) en el que un individuo o entidad recibe protección financiera o reembolso contra pérdidas de una compañía de seguros.

Ejemplo: Comprar un seguro para propietarios de vivienda para cubrir daños causados por un incendio.

C. Interés asegurable

Definición: Un interés financiero en el objeto de la póliza de seguro, tal que la pérdida o el daño causaría una pérdida financiera al titular de la póliza.

Ejemplo: Un propietario tiene un interés asegurable en su casa.

D. Peligro

Definición: La causa de una pérdida potencial.

Ejemplo: El fuego es un peligro que puede causar daños a la propiedad.

E. Peligro

Definición: Una condición que aumenta la probabilidad de que ocurra una pérdida.

Ejemplo: Dejar velas sin supervisión supone un peligro de incendio.

F. Pérdida

1. Directo

Directo Definición: Daño físico o destrucción de la propiedad asegurada por un riesgo cubierto.

Ejemplo: Daños por incendio en una casa.

2. Indirecto

Indirecto Definición: Pérdidas consecuenciales que ocurren como resultado de una pérdida directa.

Ejemplo: Pérdida de ingresos por alquiler debido a daños por incendio en una propiedad alquilada.

G. Causa próxima

Definición: La causa principal de una pérdida en una cadena de eventos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: Una tormenta de viento hace que un árbol caiga sobre una casa, lo que convierte a la tormenta de viento en la causa próxima del daño.

H. Deducible

Definición: La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que la compañía de seguros pague un reclamo.

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil con un deducible de \$500 significa que el titular de la póliza paga los primeros \$500 de una factura de reparación.

I. Indemnidad

Definición: El principio de restaurar al asegurado a la situación financiera en la que se encontraba antes de la pérdida.

Ejemplo: Pagar para reparar un automóvil dañado a su estado anterior al accidente.

J. Valor real en efectivo (VCA)

Definición: El costo de reemplazo de la propiedad dañada menos la depreciación.

Ejemplo: Una computadora portátil de cinco años con un VCA de \$200, considerando su depreciación desde su costo original de \$1,000.

K. Costo de reemplazo

Definición: El costo de reemplazar la propiedad dañada con una propiedad nueva de tipo y calidad similar sin deducir la depreciación.

Ejemplo: Reemplazar un techo destruido a precios actuales, sin importar su antigüedad.

L. Límites de responsabilidad

Definición: La cantidad máxima que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta.

Ejemplo: Una póliza de responsabilidad civil de automóvil con un límite de \$100,000 por accidente.

M. Coaseguro

Definición: Una cláusula que requiere que el asegurado tenga un seguro equivalente a un cierto porcentaje del valor de la propiedad para recibir un reembolso completo en caso de reclamo.

Ejemplo: Una propiedad comercial con un valor de \$1 millón que requiere un coaseguro del 80 % debe estar asegurada por al menos \$800 000.

N. Cláusula de par y de conjunto

Definición: Una disposición que establece que si parte de un par o juego está dañado, la compañía de seguros pagará para reparar o reemplazar todo el par o juego o la diferencia de valor.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: Se pierde uno de un par de pendientes de diamantes y el seguro cubre el valor del pendiente perdido o el valor total del par.

O. Extensiones de Cobertura

Definición: Coberturas adicionales proporcionadas bajo una póliza de seguro estándar.

Ejemplo: Una póliza para propietarios de vivienda que extiende la cobertura a la propiedad personal mientras viaja.

P. Coberturas adicionales

Definición: Coberturas específicas agregadas a la póliza, generalmente por una prima adicional.

Ejemplo: Agregar cobertura para joyas valiosas a una póliza de seguro de propietarios de vivienda.

Q. Accident

Definición: Un evento imprevisto y no intencional que causa pérdida o daño.

Ejemplo: Una colisión automovilística que provoca daños al vehículo y lesiones.

R. Ocurrencia

Definición: Un evento, que incluye la exposición continua o repetida a condiciones, que resulta en lesiones o daños durante el período de la póliza.

Ejemplo: Fugas continuas de agua que provocan moho con el tiempo.

S. Vacancia y desocupación

Definición: Vacancia se refiere a una propiedad que está vacía de personas y bienes personales, mientras que desocupación significa la ausencia de personas pero no de bienes personales.

Ejemplo: Una casa vacía está completamente vacía, mientras que una casa desocupada todavía tiene muebles pero no hay residentes durante un período.

T. Derecho de salvamento

Definición: El derecho del asegurador a tomar posesión de la propiedad dañada después de indemnizar al asegurado por una pérdida total.

Ejemplo: La compañía de seguros toma posesión de un automóvil siniestro total después de pagar el reclamo.

U. Abandono

Definición: Prohíbe al asegurado abandonar la propiedad dañada al asegurador y exigir el pago por una pérdida total.

Ejemplo: Un asegurado no puede abandonar un automóvil dañado a la aseguradora y reclamar un pago por pérdida total.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

V. Responsabilidad

Definición: Responsabilidad legal por causar daño o perjuicio a otra persona o propiedad.

Ejemplo: La responsabilidad de un propietario por lesiones sufridas cuando un invitado se resbala en su acera helada.

W. Negligencia

Definición: No tomar el cuidado razonable para evitar causar lesiones o pérdidas a otra persona.

Ejemplo: Un conductor que se salta un semáforo en rojo y provoca un accidente.

X. Robo

Definición: La toma ilegal de la propiedad de alguien con la intención de privarlo de ella permanentemente.

Ejemplo: Un ladrón roba una bicicleta de un garaje.

Y. Robo

Definición: La entrada ilegal a un edificio con la intención de cometer robo u otro delito grave.

Ejemplo: Un ladrón entra en una casa para robar aparatos electrónicos.

Z. Robo

Definición: Tomar la propiedad de una persona por la fuerza o mediante la amenaza de fuerza.

Ejemplo: Un ladrón asalta una tienda de conveniencia a punta de pistola.

AA. Desaparición misteriosa

Definición: La desaparición inexplicable de la propiedad asegurada sin evidencia de robo.

Ejemplo: Una pieza de joyería desaparece de una habitación de hotel sin que haya señales de que haya habido una entrada forzada.

BB. Carpetas

Definición: Contratos de seguro temporales que proporcionan cobertura hasta que se emita una póliza permanente.

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil brinda cobertura inmediata al comprar un automóvil nuevo.

CC. Cláusula de responsabilidad prorrateada

Definición: Una cláusula que especifica cómo se compartirán las pérdidas entre múltiples pólizas de seguro que cubren el mismo riesgo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: Dos pólizas de seguro que cubren la misma propiedad dividen la pérdida proporcionalmente según sus límites de cobertura.

DD. Renuncia y preclusión

Definición:

- **Renuncia:** La renuncia voluntaria a un derecho conocido.
- **Preclusión:** Impedir que una parte haga valer un derecho o hecho que contradice declaraciones o comportamientos anteriores.

Ejemplo: Una aseguradora renuncia al derecho de rechazar un reclamo al aceptar pagos tardíos de primas sin penalidad (renuncia), y luego no puede negar la cobertura basándose en esos pagos tardíos (preclusión).

EE. Política de valor

Definición: Una póliza que paga una cantidad predeterminada en caso de pérdida total, independientemente del valor real de la propiedad en el momento de la pérdida.

Ejemplo: Una póliza valorada asegura un cuadro por \$10,000, pagando esta cantidad en caso de pérdida total, incluso si su valor de mercado actual es diferente.

FF. Ley de los grandes números

Definición: Principio que establece que cuanto mayor sea el número de unidades de exposición, más predecible será la experiencia general de pérdida.

Ejemplo: Las aseguradoras utilizan la ley de los grandes números para predecir la probabilidad de reclamaciones mediante el análisis de un gran grupo de asegurados.

GG. Solicitud

Definición: El formulario o documento utilizado para solicitar cobertura de seguro, proporcionando los detalles necesarios sobre el solicitante y el riesgo.

Ejemplo: completar una solicitud de seguro de automóvil con información sobre el conductor, el vehículo y el historial de conducción.

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



II. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD PERTINENTES A LOS AJUSTADORES

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

A. Política estándar contra incendios

La póliza Standard Fire es la base de la mayoría de las pólizas de propiedad. También se la conoce como póliza de 165 líneas. La póliza Standard Fire se desarrolló en Nueva York en 1943. En la mayoría de los estados, las pólizas de seguro contra incendios o de propiedad deben cumplir, como mínimo, con las disposiciones de la póliza Standard Fire.

La póliza estándar contra incendios no está completa y se agregan formularios y endosos adicionales a esta base para brindar cobertura que cubra pérdidas tanto directas como indirectas.

La política estándar contra incendios tiene cuatro secciones, como se describió anteriormente:

- Declaraciones
- Acuerdo de seguro
- Condiciones
- Exclusiones

La propiedad del archivo estándar tiene dos secciones principales: Incluimos un enlace a la Política de incendio estándar a continuación:

<https://www.nfa.com/wp-content/uploads/standard-fire-policy.pdf>

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas

La póliza Standard Fire es una modalidad de seguro contra riesgos específicos, es decir, solo cubre los riesgos mencionados en el contrato de seguro. Los riesgos cubiertos en la póliza Standard Fire son:

- **Incendio** . El seguro solo cubrirá las pérdidas que resulten de un incendio hostil. Un incendio hostil es un incendio que no se inició intencionalmente o que se ha escapado de sus límites previstos.

- **Iluminación**

- **Remoción** . Proporciona cobertura a la propiedad que se retira de las instalaciones residenciales para protegerla de un riesgo cubierto.

Como era de esperar, las disposiciones y cláusulas incluidas en la póliza estándar contra incendios se pueden encontrar en las pólizas de seguro de propiedad que analizamos con más detalle a continuación. Las áreas clave se incluyen a continuación, pero puede ver los detalles en el anexo anterior.

La póliza puede quedar anulada si el asegurado ha ocultado o tergiversado deliberadamente cualquier hecho o circunstancia material.

El asegurado puede cancelar la póliza en cualquier momento y la aseguradora deberá reembolsar cualquier prima no devengada según las tarifas cortas habituales por el tiempo vencido.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La aseguradora puede cancelar la póliza en cualquier momento, pero debe notificarlo por escrito al asegurado con cinco días de antelación. La aseguradora tiene la opción de reembolsar el exceso de prima pagada por encima de la prima prorrateada correspondiente al período vencido. Si la aseguradora no reembolsa la prima, debe informar al asegurado que se la reembolsará si así lo solicita.

2. Limitaciones y restricciones

Las siguientes limitaciones y restricciones se aplican a la póliza contra incendios estándar:

- No se proporcionará cobertura para cuentas, facturas, moneda, escrituras, evidencias de deuda, dinero o valores y, a menos que se incluyan específicamente, lingotes y manuscritos.
- La aseguradora no cubrirá pérdidas como resultado de incendio o cualquier otro riesgo que sea resultado de ciertas acciones o condiciones como la guerra, la negligencia del asegurado para proteger o preservar la propiedad que está en peligro o la pérdida por robo.
- La aseguradora no cubrirá pérdidas cuando el asegurado sea responsable de crear o aumentar el riesgo o tenga conocimiento de ello, si un edificio está vacío durante más de 60 días consecutivos, o sea el resultado de una explosión o motín, a menos que esto cause un incendio y el incendio sea la única causa de la pérdida.

3. Prueba de pérdida

El asegurado está obligado a presentar a la aseguradora una prueba firmada y jurada de la pérdida dentro de los 60 días siguientes a la pérdida, a menos que la compañía de seguros extienda este plazo, que incluya lo siguiente:

- El momento y el origen de la pérdida
- el interés del asegurado y de otros en la propiedad
- El valor real en efectivo y el monto de la pérdida de cada artículo
- cualquier gravamen sobre la propiedad
- cualquier otro contrato de seguro que cubra la propiedad
- cualquier circunstancia que haya cambiado desde el inicio de la póliza

4. Requisitos de pérdidas e inventarios

En caso de siniestro el asegurado está obligado a:

- Notificar inmediatamente por escrito al asegurado sobre una pérdida.
- Proteger la propiedad de daños mayores
- Separar la propiedad dañada de la que no lo está
- Proporcionar un inventario completo de la propiedad destruida, dañada y no dañada que muestre en detalle las cantidades, los costos, el valor real en efectivo y los montos reclamados.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

5. Evaluación

Si el asegurado y la aseguradora no se ponen de acuerdo sobre el importe que se cubrirá en caso de siniestro, cada uno puede contratar a un perito, por el que pagará. Los peritos seleccionarán a un tercero desinteresado, el árbitro. El importe que se cubrirá se decidirá cuando dos de los tres (dos peritos y el árbitro) estén de acuerdo. El coste del árbitro se dividirá entre el asegurado y la aseguradora.

6. Opciones de la empresa

La compañía de seguros tiene la opción de reparar, reconstruir o reemplazar el bien destruido o dañado por otro de igual tipo y calidad en un plazo razonable. La compañía de seguros también tiene la opción de tomar posesión total o parcial del bien al valor convenido o tasado.

7. Valuación

La póliza debe proporcionar, como mínimo, cobertura por el valor real en efectivo de la propiedad en el momento de la pérdida.

Tipos de pólizas de propiedad

Objetivos: En este apartado abordaremos las pólizas de daños aplicables a líneas personales, es decir, seguros por pérdida o daño de bienes que pertenecen a personas físicas. En este capítulo se abordarán los siguientes aspectos:

- Políticas de vivienda
- Pólizas para propietarios de viviendas
- Casas móviles
- Definición a nivel nacional
- Flotadores personales que cubren la propiedad personal
- Cobertura específica para inundaciones y terremotos
- Cobertura para motos acuáticas

Términos clave:

Formulario básico : el formulario básico es un formulario de cobertura estándar en el que se nombran específicamente los riesgos cubiertos. Sin un anexo, proporciona una cobertura muy básica para los riesgos de incendio, rayos y explosión interna únicamente.

Formulario amplio : el formulario amplio es un formulario de cobertura estándar en el que se nombran específicamente los riesgos cubiertos. Los riesgos cubiertos son más amplios que los que cubre el formulario básico. Además de los riesgos adicionales, se ofrecen otras coberturas que son más amplias que las del formulario básico.

Formulario especial : El formulario especial es un formulario de cobertura estándar que cubre todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos.

2. Formularios DP:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Formularios de propiedad de vivienda que brindan cobertura para la propiedad residencial.

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



B. Líneas personales

1. Vivienda y contenido (formularios DP)

La póliza de vivienda brinda cobertura de seguro para la estructura de su hogar y su contenido, es decir, su propiedad personal. Se puede adquirir una póliza de vivienda para una vivienda que usted posee pero en la que no vive o en la que no vive de manera permanente. Por ejemplo, una póliza de vivienda se aplicaría a una vivienda que usted posee y alquila a un inquilino o a una segunda vivienda que usted posee y en la que no vive de manera permanente, como una casa en la playa o una cabaña en las montañas que usa los fines de semana.

Elegibilidad

Los siguientes tipos de propiedad son elegibles para ser asegurados en una póliza de vivienda:

- Una vivienda unifamiliar utilizada como residencia
- Una vivienda con 1 a 4 unidades unifamiliares utilizadas como residencias, como apartamentos o casas adosadas.
- Propiedad en alquiler limitada a no más de 5 huéspedes o inquilinos.
- Una casa móvil si está asegurada al suelo y tiene las ruedas quitadas, es decir, es una casa permanente.
- Usos secundarios específicos distintos del residencial (la elegibilidad varía según la aseguradora):
 - Uso comercial incidental, no minorista, por ejemplo, una vivienda utilizada para clases de música o educación en el hogar.
 - Estudio u oficina en casa para un profesional
 - La propiedad agrícola no es elegible para ser asegurada mediante una póliza de vivienda.

Formularios de póliza de vivienda

Existen tres formularios de Póliza de Vivienda:

- DP-1 – Formulario básico
- DP-2 – Forma amplia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- DP-3 – Formulario especial
- DP-1 - Formulario básico

El formulario DP-1 es el formulario básico. Proporciona la cobertura más básica, como se indica a continuación:

El DP-1 es un formulario de riesgo nombrado, es decir, solo están cubiertos los riesgos nombrados en la póliza.

La póliza DP-1, sin endosos, cubre solo tres riesgos: incendio, rayo y explosión interna. Se pueden cubrir riesgos adicionales mediante endoso. El asegurado puede optar por estar cubierto por riesgos de Cobertura Extendida (EC). Además de esto, si tiene Cobertura Extendida, puede obtener cobertura por Vandalismo y Daños Maliciosos (V&MM). A continuación, se brindan más detalles sobre los riesgos cubiertos.

Prevé:

- Cobertura A (Vivienda)
- Cobertura B (Otras Estructuras)
- Cobertura C (Bienes Personales)
- Cobertura D (Valor Justo de Alquiler).

El asegurado no necesita obtener todas las coberturas disponibles. Por ejemplo, el asegurado puede seleccionar cobertura solo para la vivienda y el valor justo de alquiler y no para el contenido o los bienes personales. Las coberturas deben seleccionarse específicamente. Cada cobertura tendrá su propio límite de responsabilidad y primas que se especificarán en la sección de Declaraciones de la póliza.

La cobertura E (Gastos de vida adicionales) está disponible en el formulario DP-1 mediante un endoso. A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.

Las reclamaciones se pagan en función del valor real en efectivo (ACV) de la vivienda, otras estructuras y contenidos.

DP-2 - Forma amplia

El formulario DP-2 es el formulario amplio. Como su nombre lo indica, brinda una cobertura más amplia que el DP-1.

El DP-2 es un formulario de riesgo nombrado, es decir, solo están cubiertos aquellos riesgos nombrados en la póliza.

Prevé:

- Cobertura A (Vivienda)
- Cobertura B (Otras Estructuras)
- Cobertura C (Bienes Personales)
- Cobertura D (Valor justo de alquiler)
- Cobertura E (Gastos de vida adicionales)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Para obtener la cobertura, se debe seleccionar específicamente la cobertura. Cada cobertura tendrá sus propios límites de responsabilidad y primas que se especificarán en la sección de Declaraciones de la póliza. A continuación se brindan más detalles sobre las coberturas.

Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y las estructuras y en función del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos.

Las pérdidas solo se pagarán al valor de reposición de la vivienda y otras estructuras si el asegurado tiene un seguro por al menos el 80 % del valor de reposición al momento de la pérdida. Este es el requisito de coaseguro. Si el asegurado no cumple con este requisito de coaseguro, el pago por la pérdida será el mayor entre el valor real en efectivo o la proporción aplicable del valor de reposición según la fórmula de coaseguro.

DP-3 – Formulario especial

El formulario DP-3 es el formulario especial. También se lo conoce como formulario de todo riesgo.

La DP-3 es una modalidad de riesgo abierto, es decir, la vivienda y otras estructuras están cubiertas por todos los riesgos excepto aquellos que están específicamente excluidos en la sección de Exclusiones de la póliza.

La propiedad personal o el contenido están cubiertos sobre la base de un riesgo específico, con base en la forma amplia de los riesgos.

Prevé:

- Cobertura A (Vivienda)
- Cobertura B (Otras Estructuras)
- Cobertura C (Bienes Personales)
- Cobertura D (Valor justo de alquiler)
- Cobertura E (Gastos de vida adicionales)

Para obtener la cobertura, se debe seleccionar específicamente la cobertura. Cada cobertura tendrá sus propios límites de responsabilidad y primas que se especificarán en la sección de Declaraciones de la póliza. A continuación se brindan más detalles sobre las coberturas.

Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y las estructuras y en función del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos.

Coberturas de pólizas de vivienda

Las siguientes coberturas están disponibles bajo las Pólizas de Vivienda:

- Cobertura A – Vivienda
- Cobertura B – Otras estructuras
- Cobertura C – Bienes personales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Cobertura D – Valor justo de alquiler
- Cobertura E – Gastos de mantenimiento adicionales

Cobertura A - Vivienda

Cobertura A – Vivienda cubre:

- La vivienda
- estructuras unidas a la vivienda como un garaje
- materiales y suministros para su uso en la construcción, alteración o reparación de la vivienda u otras estructuras en esta ubicación
- Equipos de construcción, como unidades de aire acondicionado y equipos exteriores utilizados para dar servicio a las instalaciones.
- Se excluye el terreno asociado a la vivienda cubierta.

Cobertura B - Otras Estructuras,

Cobertura B – Otras Estructuras:

- Cubre otras estructuras en la propiedad separadas de la vivienda por un espacio libre o conectadas a la vivienda únicamente por una cerca, una línea de servicios públicos o una conexión similar. Ejemplos de otras estructuras son cocheras, cercas o cobertizos.
- No cubre las estructuras que se utilizan total o parcialmente para fines comerciales, de fabricación o agrícolas. Si las demás estructuras se utilizan únicamente para almacenar bienes comerciales, de fabricación o agrícolas propiedad del propietario o de un inquilino, estarán cubiertas siempre que no se trate de combustibles gaseosos o líquidos.
- Si una propiedad separada, como un garaje, se alquila a una persona que no reside en el hogar, está cubierta.
- La cobertura brindada sobre otras estructuras es del 10% de la Cobertura A.
- Bajo el DP-1, el 10% del límite de Cobertura A se puede aplicar a otras estructuras.
- Bajo DP-2 y DP-3, está disponible un 10% adicional de Cobertura A para cubrir otras estructuras.
- La cobertura B es una extensión automática de la cobertura A y no requiere una prima adicional.

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



MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura C – Bienes personales

Cobertura C – Bienes personales:

- Cubre los bienes personales o contenidos habituales de la vivienda que son propiedad del asegurado o de un miembro de su familia y que son utilizados por ellos. Los bienes personales de los huéspedes y los sirvientes pueden estar cubiertos si se solicita. Los bienes personales incluyen cosas como muebles, ropa y televisores.
- No cubre animales, pájaros o peces, aeronaves, vehículos de motor, embarcaciones (excepto botes de remos o canoas), ni dinero, monedas, valores, escrituras, manuscritos, facturas, cuentas, datos electrónicos, computadoras ni lápidas.
- Se proporciona cobertura de hasta el 10% del límite de Cobertura C para propiedad personal fuera de las instalaciones y está cubierta en cualquier parte del mundo.

Cobertura D – Valor justo de alquiler

Cobertura D – Valor Justo de Alquiler:

- Si la vivienda sufre daños como consecuencia de un riesgo cubierto por la póliza y la propiedad está alquilada, la pérdida de ingresos por alquiler del asegurado está cubierta por la Cobertura D, Valor Justo de Alquiler, mientras se repara la propiedad.
- Se trata de una pérdida indirecta o consecuente. También se la conoce como pérdida por elemento temporal porque la cobertura se aplica solo durante un período de tiempo hasta que se restaura la propiedad.
- La aseguradora reembolsará hasta dos semanas de ingresos por alquiler si la pérdida de alquiler se debe a una acción civil que prohíbe el uso de la propiedad por parte de los inquilinos.
- El asegurado podrá aplicar hasta el 20% de la Cobertura A para cubrir el valor justo de alquiler.
- Según el DP-1, el valor justo de alquiler no se suma al límite de la Cobertura A.
- Según DP-2 y DP-3, está disponible un 20 % adicional de Cobertura A para cubrir el valor justo de alquiler.
- Nota: se puede aplicar un monto total del 20% de la Cobertura A para cubrir tanto el valor justo del alquiler como los gastos de manutención adicionales.
- No cubre la pérdida de ingresos por alquiler debido a la cancelación de un contrato de alquiler o arrendamiento.

Cobertura E – Gastos de manutención adicionales

Cobertura E – Gastos de manutención adicionales:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Paga los gastos de subsistencia adicionales que el asegurado tenga como resultado de una pérdida cubierta. Esto incluye gastos como gastos de hotel o apartamento, comidas, lavandería y transporte. Tenga en cuenta que esto cubre un aumento en los gastos de subsistencia con respecto a los gastos domésticos habituales. No cubre lo que el asegurado pagaría normalmente por estos gastos.
- Esta cobertura también se clasifica como una cobertura de elemento temporal porque se paga por un período de tiempo hasta que se restaure la propiedad dañada o hasta que el asegurado tenga un nuevo arreglo de vivienda permanente.
- La cobertura E está disponible en DP-2 y DP-3. No forma parte de DP-1 sin respaldo.
- El asegurado podrá aplicar hasta el 20% de la Cobertura A para cubrir gastos de vida adicionales.
- Nota: se puede aplicar un monto total del 20% de la Cobertura A para cubrir tanto el valor justo del alquiler como los gastos de manutención adicionales.

Resumen de las coberturas, acuerdos y límites de responsabilidad de las pólizas de vivienda

Cobertura	DP-1 – Formulario básico		DP-2 – Forma amplia		DP-3 – Formulario especial	
	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite
Cobertura A – Vivienda	Valor real en efectivo	Monto asegurado de la vivienda	Costo de reemplazo	Monto asegurado de la vivienda	Costo de reemplazo	Monto asegurado de la vivienda
Cobertura B – Otras Estructuras	Valor real en efectivo	10% de Cobertura A (no adicional)	Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)	Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)
Cobertura C – Bienes personales (Contenido)	Valor real en efectivo	El asegurado selecciona	Valor real en efectivo	El asegurado selecciona	Valor real en efectivo	El asegurado selecciona

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura D – Valor justo de alquiler	Elemento de tiempo	20% de Cobertura A (no adicional)	Elemento de tiempo	20% de la Cobertura A (adicional – total para Valor Justo de Alquiler y Vivienda Adicional) Gastos)	Elemento de tiempo	20% de la Cobertura A (adicional – total para Valor Justo de Alquiler y Vivienda Adicional) Gastos)
Cobertura E – Gastos de manutención adicionales	N / A	N / A	Elemento de tiempo	20% de la Cobertura A (adicional – total para Valor Justo de Alquiler y Gastos de Vida Adicionales)	Elemento de tiempo	20% de la Cobertura A (adicional – total para Valor Justo de Alquiler y Gastos de Vida Adicionales)

Peligros cubiertos

Las pólizas de vivienda cubren los siguientes riesgos:

Nota 1: La póliza DP-1, sin endoso, cubre únicamente los riesgos de incendio, rayo y explosión interna. El asegurado puede optar por tener cobertura para riesgos adicionales en una póliza DP-1 con un endoso para riesgos de Cobertura Extendida (EC) y Vandalismo y Daños Maliciosos (V&MM). Se requeriría una prima adicional para esta cobertura.

Nota 2: La póliza DP-3 cubre la vivienda y otras estructuras contra todos los riesgos, excepto aquellos específicamente excluidos en la sección Exclusiones de la póliza. Los bienes personales siguen estando cubiertos en función de los riesgos específicos.

	Peligro	Descripción	DP-1	DP-2	DP-3
F	Fuego	Fuego	incógnita	incógnita	incógnita
o y	Iluminación	Iluminación	incógnita	incógnita	incógnita

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

I	Explosión interna	Incluye explosión de horno, estufa o calentador de agua. Se excluyen las explosiones de vapor. Se reemplaza por el riesgo de Explosión en las pólizas DP-2 y DP-3 y en la póliza DP-1 si se selecciona la Cobertura Extendida.	inc ógnita	incó gnita	inc ógnita
Y	Tormenta de viento	Cubre los daños al edificio causados por un vendaval. No cubre los daños a toldos, letreros ni antenas.	CE	incó gnita	inc ógnita
y	Granizo	Cubre los daños al edificio causados por granizo. No cubre los daños a toldos, rótulos, antenas.	CE	incó gnita	inc ógnita
A	Aeronave	Daños causados por el impacto de una aeronave contra un edificio o estructura.	CE	incó gnita	inc ógnita
R	Disturbios y conmociones civiles	Daños causados por disturbios o motines civiles.	CE	incó gnita	inc ógnita
V	Vehículos	Daños causados por un vehículo que choca contra un edificio o estructura. No cubre los daños a edificios o estructuras causados por un vehículo que sea propiedad del asegurado o un residente del hogar o que este opere según el DP-1, pero cubrirá estos daños según el DP-2 o DP-3. No cubre los daños a cercas, caminos de acceso y aceras según el DP-1, y según el DP-2 o DP-3 los daños a cercas, caminos de acceso y aceras no estarán cubiertos si son causados por el asegurado o un residente del hogar.	CE	incó gnita	inc ógnita

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA



Un consejo para ayudarte a recordar los peligros es recordar el acrónimo formado por la primera letra de cada uno de los peligros:

Peligros básicos de la forma: FLI

Formulario básico de riesgos de cobertura extendida: MUELLES

Peligros adicionales de forma amplia: BFWFFCEW

V	Erupción volcánica	Daños causados por cenizas volcánicas o lava. No cubre pérdidas causadas por terremoto, onda expansiva o temblor.	CE	i	ncógnc	ónit	g	nit	a
m	Explosión	Cubre las explosiones que ocurren dentro o fuera del edificio. Reemplaza Explosión interna cuando se selecciona como Cobertura extendida bajo un DP-1.	CE	i	ncógnc	ónit	g	nit	a
S	Fumar	Daños causados por la liberación de hollín, vapor o humos de un horno, caldera, estufa o equipo similar. No cubre los daños causados por humo de operaciones agrícolas o industriales. No cubre los daños causados por humo de una chimenea según el DP-1, pero sí cubre los daños causados por humo de una chimenea según la forma amplia, o DP-2, y DP-3.	CE	i	ncógnc	ónit	g	nit	a
	Vandalismo y daños malintencionados	Daños causados por vándalos. No cubre daños a los cristales ni pérdidas por robo por parte de los vándalos. Esta cobertura ya no se aplica a un edificio que haya estado desocupado durante más	V&MM	i	ncógnc	ónit	g	nit	a

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

		de 60 días consecutivos.			a
B	Ladrones	Daños a la propiedad causados por ladrones. No cubre robo. No está cubierto si el edificio ha estado desocupado durante más de 60 días consecutivos.		i ncógnc nita ó g nit a	
Y o	Peso del hielo, nieve o aguanieve	Cubre únicamente la estructura. No cubre daños a toldos, cercas, patios, terrazas, piscinas, cimientos, muros de contención, muelles, embarcaderos ni embarcaderos.		i ncógnc nita ó g nit a	
F	Caída de objetos	Cubre la estructura únicamente si el objeto que cae daña el techo o la pared exterior. No cubre daños a toldos, cercas, patios, terrazas, piscinas, cimientos, muros de contención, muelles, embarcaderos ni embarcaderos.		i ncógnc nita ó g nit a	
F	Congelación	<p>Congelación de instalaciones de fontanería, calefacción, aire acondicionado o sistemas automáticos de protección contra incendios y electrodomésticos.</p> <p>La cobertura sólo se aplica si el asegurado toma las precauciones razonables para calentar el edificio o cerrar el suministro de agua y drenar los electrodomésticos.</p>		i ncógnc nita ó g nit a	

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

o d	Agrietamiento o ardor	Desgarros, grietas o quemaduras repentinas y accidentales de sistemas de calefacción a vapor o agua caliente, aire acondicionado o rociadores automáticos de protección contra incendios y calentadores de agua.		in cóg ni ta	ita incógn
i m	Corriente eléctrica	Daños repentinos y accidentales causados por corriente eléctrica generada artificialmente, como un generador.		in cóg ni ta	ita incógn
o Y	Descarga de agua o vapor	Descarga accidental de agua o vapor desde el interior de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado o rociadores automáticos de protección contra incendios, o de un electrodoméstico. No incluye fugas o filtraciones continuas o repetidas, congelamiento o daños al sistema o al aparato en sí. No está cubierto si el edificio ha estado vacío por más de 60 días consecutivos.		in cóg ni ta	ita incógn

El formulario DP-3 o Especial proporciona cobertura contra todos los riesgos de la vivienda (Cobertura A) y otras estructuras (Cobertura B) con las siguientes exclusiones específicas:

- Propiedad, pérdidas y riesgos no cubiertos debido a limitaciones en las exclusiones generales y el contrato de seguro.
- Una pérdida resultante de un colapso distinto al previsto en la sección de cobertura
- Congelación de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado o rociadores automáticos de protección contra incendios o de un electrodoméstico o desbordamiento debido a la congelación a menos que se haya tomado un cuidado razonable para mantener el calor en el edificio o cerrar el suministro de agua y drenar los sistemas y electrodomésticos
- Congelación, descongelación, presión o peso del agua o hielo sobre vallas,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

pavimentos, patios, piscinas, cimientos, muros de contención, muelles, embarcaderos, diques.

- Robo en una vivienda en construcción o robo en un edificio o estructura que no esté cubierto
- Daños causados por viento, granizo, hielo, nieve o aguanieve a antenas y sistemas aéreos exteriores, o césped, plantas, árboles y arbustos.
- Vandalismo, daño malicioso o robo si el edificio ha estado vacío durante más de 60 días consecutivos al momento de la pérdida.
- Fugas o filtraciones constantes o repetidas de agua o vapor a lo largo del tiempo de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado, rociadores de protección contra incendios o un electrodoméstico.
- Pérdidas graduales y esperadas, tales como desgaste, vicios inherentes, defectos latentes, averías mecánicas, smog, óxido, corrosión, moho, podredumbre húmeda o seca y humo proveniente de operaciones agrícolas o industriales.
- Descarga, dispersión, filtración, migración, liberación o escape de contaminantes (humo, vapor, hollín, humos, ácidos, álcalis, productos químicos, desechos)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Asentamiento, contracción, abultamiento o expansión, que produce agrietamiento, de pavimentos, cimientos, paredes, pisos, techos o cielorrasos.
- Pérdidas causadas por alimañas, pájaros, insectos o animales domésticos.

Otras Coberturas

Además de la cobertura proporcionada para los riesgos enumerados, la aseguradora proporcionará otras coberturas para DP-1, DP-2 y DP-3:

- **Retiro de escombros** : paga el gasto de retirar los escombros resultantes de una pérdida cubierta por la póliza.
- **Propiedad removida** : cubre la pérdida de propiedad que se retira de la propiedad cubierta para evitar que sufra más daños o pérdidas a causa de un riesgo cubierto. Por ejemplo, si su casa sufre daños por incendio y necesita ser reparada, es posible que tenga que retirar su propiedad personal durante el tiempo necesario para repararla. En este caso, la propiedad personal está protegida fuera de las instalaciones y contra todos los riesgos. Con un DP-1, la propiedad personal está cubierta durante 5 días. Con un DP-2 o DP-3, la propiedad personal está cubierta durante 30 días.
- **Reparaciones razonables** : cubre los costos razonables para realizar las reparaciones necesarias para evitar más daños a la propiedad cubierta después de una pérdida cubierta. El costo está incluido en el límite de responsabilidad que se aplica a la propiedad que se está reparando.
- **Cargo por servicio de bomberos** : paga hasta \$500 por los cargos de bomberos cuando se llama al departamento de bomberos para proteger la propiedad cubierta de un riesgo contra el cual está asegurado. No se aplica ningún deducible a esta cobertura.
- **Mejoras, Reformas y Ampliaciones** : Brinda cobertura a los asegurados que sean inquilinos por las mejoras o reformas que hayan realizado a su cargo. Para esto está disponible hasta el 10 % del límite de la Cobertura C.

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



Existen otras coberturas disponibles para DP-2 y DP-3:

Árboles, arbustos y otras plantas:

- Cubre árboles, arbustos y plantas contra incendios, rayos, explosiones, disturbios o conmociones civiles, aeronaves, daños vehiculares causados por personas que no sean el vehículo del asegurado, vandalismo y daños maliciosos.
- No cubre daños ni pérdidas debidos al viento, granizo, peso de la nieve, hielo o aguanieve, ni robo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Límite de hasta el 5% de la Cobertura A y un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta

Colapsar:

- Paga el colapso de un edificio causado por la lista de riesgos incluidos en la póliza u otros riesgos como el peso de la nieve, el hielo, el aguanieve o la lluvia, o el deterioro oculto, daños causados por insectos, mala construcción o material utilizado en la construcción, o colapso durante la construcción o renovación.
- No cubre colapso debido a riesgos no cubiertos, como terremotos e inundaciones, ni asentamientos, contracciones o expansiones.
- Un derrumbe es cualquier caída repentina de un edificio o de una parte de él que lo vuelve inhabitable. Lo mismo se aplica a las estructuras.
 - Las pérdidas pagadas no se suman al límite de responsabilidad.
 - Material de vidrio o acristalamiento de seguridad:
 - Paga por rotura de vidrio o material de vidrio de seguridad o daños causados a la propiedad cubierta por rotura de vidrio.
 - Las pérdidas pagadas no se suman al límite de responsabilidad.
 - No está cubierto si el edificio ha estado vacío durante más de 60 días consecutivos.

Ordenanza o ley:

- Cubre el aumento en el costo de reparación debido a la aplicación de ordenanzas o leyes locales, municipales, estatales o federales que regulan la construcción, demolición, remodelación, renovación o reparación de un edificio cubierto dañado por un riesgo cubierto.
 - Paga hasta el 10% de la Cobertura A y se suma al límite de la Cobertura A

Exclusiones

Quedan excluidas de la cobertura las pérdidas debidas a lo siguiente:

- **Ordenanza o ley** : Pérdida ocasionada por la aplicación de una ley u ordenanza que regule el uso, construcción, reparación o demolición de la estructura. Esta exclusión se aplica únicamente al DP-1.
- **Movimiento de tierra** : pérdida causada por el movimiento de tierra, incluidos deslizamientos de tierra, socavones y hundimientos. La póliza cubriría la pérdida debido a una erupción volcánica, pero no cubrirá la pérdida debido a ondas de choque o temblores relacionados con la erupción volcánica. La póliza cubrirá la pérdida debido a un incendio o explosión como resultado del movimiento de tierra.
- **Daños por agua** : pérdidas debido a inundaciones, maremotos o agua que se acumula en alcantarillas o desagües o que surge del subsuelo. Nota: los daños por agua están cubiertos si son el resultado de erupciones explosivas que provocan la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

descarga de un sistema de rociadores interno o daños causados por el rociado de agua o retardantes por parte del departamento de bomberos.

- **Corte de energía** : corte de energía que ocurre fuera de la ubicación asegurada. Si el riesgo asegurado causa un corte de energía en las instalaciones, se aplicará la cobertura.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Negligencia** : pérdida causada por la incapacidad del asegurado para salvar o preservar la propiedad después de una pérdida o para protegerla de una pérdida. Algunos ejemplos incluyen no llamar al departamento de bomberos en caso de incendio, no retirar la propiedad en caso de incendio o cuando la vivienda resulta dañada por una tormenta de viento, o no cubrir un techo después de que un árbol cae sobre el techo durante una tormenta.

- **Guerra y riesgo nuclear** : pérdidas causadas por guerra, acción militar, reacción nuclear, derrame de radiación o contaminación por radiación. Los incendios causados por riesgos nucleares estarían cubiertos.

- **Pérdida intencional**

Respaldos

Los siguientes endosos están disponibles para ser agregados a las pólizas de vivienda a un costo adicional:

- Amplía cobertura contra robos
- Proporciona cobertura por robo de propiedad personal relacionada con la póliza de vivienda.
 - Cubre el robo, el intento de robo y el vandalismo y los daños maliciosos como resultado del robo o el intento de robo.
 - El vandalismo y los daños maliciosos no están cubiertos si la vivienda ha estado vacía durante más de 60 días consecutivos antes de la pérdida.
 - La cobertura amplia contra robos cubre los bienes personales tanto dentro como fuera de las instalaciones. Se aplican diferentes límites de responsabilidad a las pérdidas dentro y fuera de las instalaciones.
 - El asegurado está obligado a notificar a la policía cuando se produce una pérdida por robo.
 - Se aplican ciertas exclusiones: Animales, pájaros y peces; tarjetas de crédito y tarjetas de transferencia de fondos; propiedad en el correo; aeronaves y partes (los modelos de aeronaves no están excluidos); propiedad retenida para la venta o entrega después de una venta; propiedad cubierta específicamente por otro seguro; propiedad de huéspedes, pensionistas o inquilinos no relacionados con el asegurado; propiedad comercial; vehículos de motor o partes (que no sean aquellos utilizados para dar servicio a la propiedad o utilizados por personas con discapacidades); propiedad bajo la custodia de una lavandería, sastre o tintorería.

Existen límites de responsabilidad predeterminados aplicables a ciertas clases de bienes personales:

Categoría de propiedad	Límite
Dinero o bienes relacionados, monedas y metales preciosos.	\$200

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Valores, manuscritos y otros bienes en papel valiosos	\$1,500
Embarcaciones, incluidos remolques y equipos	\$1,500
Remolques no utilizados con embarcaciones	\$1,500
Joyas, relojes, pieles y piedras preciosas y semipreciosas.	\$1,500
Armas de fuego	\$2,500
Cubiertos de plata, oro o peltre	\$2,500

2. Responsabilidad personal y pagos médicos a terceros

Proporciona cobertura de responsabilidad civil personal y de pagos médicos a terceros (similar a la Sección II de la póliza de propietarios de viviendas) como un anexo a la póliza de vivienda. Esto también se puede incluir en una póliza separada.

Cobertura L - Responsabilidad civil personal: brinda cobertura por los daños que el asegurado se ve obligado legalmente a pagar por lesiones corporales o daños a la propiedad en un suceso al que se aplica la póliza. La aseguradora cubrirá los costos de defensa además del límite de responsabilidad. El límite de responsabilidad es de \$100,000.

Cobertura M - Pagos médicos a terceros: brinda cobertura para los gastos médicos necesarios por lesiones corporales sufridas dentro de los tres años posteriores a un accidente. La cobertura se brinda en el lugar asegurado con el permiso del asegurado y fuera del lugar asegurado causados por el asegurado o un animal bajo su cuidado. Existe un límite de responsabilidad por persona de \$1,000. El asegurado no tiene que ser legalmente responsable de que se realice el pago. El asegurado o los miembros de la familia del asegurado no están cubiertos. Este es el pago médico a "otros".

El respaldo también cubre gastos de primeros auxilios, daños a la propiedad de terceros (hasta \$500 por siniestro) y gastos de reclamación.

Se aplican ciertas exclusiones: lesiones intencionales o esperadas, servicios comerciales o profesionales, guerra, sustancias controladas, abuso físico y mental, castigo corporal, abuso sexual, transmisión de una enfermedad contagiosa por el asegurado.

Aumento automático del seguro

Proporciona un aumento anual en el límite de cobertura de responsabilidad, por ejemplo, 3%.

Vivienda en construcción

- Proporciona cobertura al propietario de la vivienda durante la construcción.
- El límite de responsabilidad de la Cobertura A es provisional hasta que se complete la construcción.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El límite de responsabilidad aplicable en cada momento es el porcentaje del límite de la póliza basado en el valor de la vivienda parcialmente terminada. El límite de la póliza disponible aumenta a medida que avanza la construcción de la vivienda.
- La cobertura finaliza cuando se completa la construcción y se ha notificado al asegurador.
- La vivienda debe ser ocupada por el propietario o el inquilino dentro de los 30 días siguientes a su finalización.

Deducible

El deducible estándar de una póliza de vivienda es de \$250 por ocurrencia, pero puede ser mayor a solicitud del asegurado.

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



3. Formularios HO:

Formularios de seguro para propietarios de vivienda que brindan cobertura a los propietarios de vivienda.

- **Propietarios de viviendas (formularios HO)**

Antes de la década de 1950, los propietarios de viviendas debían adquirir pólizas independientes para cubrir pérdidas por incendio, robo, daños personales y similares. Durante la década de 1950, se desarrollaron formularios de póliza que permitían a los propietarios de viviendas adquirir el seguro que necesitaban en una sola póliza completa, pero estas pólizas variaban según la compañía de seguros y eran difíciles de entender. La primera póliza para propietarios de viviendas se presentó en septiembre de 1950.

La póliza de hogar se denomina póliza multirrápida porque ofrece coberturas de daños y responsabilidad civil en una sola póliza. Combinar estas coberturas en una sola póliza tiene varias ventajas. Se pueden evitar posibles lagunas y/o duplicaciones de coberturas. Además, la aseguradora reduce su esfuerzo y sus costes administrativos y puede trasladar estos ahorros al asegurado en forma de primas más bajas.

Los formularios estándar para propietarios de vivienda dividen las coberturas en varias categorías y la cobertura generalmente se basa en un porcentaje de la Cobertura A, la cobertura de la vivienda principal.

Elegibilidad

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Son elegibles para estar asegurados en una póliza para propietarios de vivienda las siguientes personas:

- El asegurado nombrado debe ser un propietario-ocupante de la vivienda o condominio o un inquilino que mantiene una ocupación residencial.
- La vivienda no puede tener más de cuatro familias. Una vivienda puede tener de 1 a 4 unidades residenciales. Se permite una familia adicional o dos huéspedes o pensionistas por "familia".
- La vivienda debe destinarse exclusivamente a residencia, salvo determinadas ocupaciones accesorias como oficinas, escuelas profesionales o privadas o estudios.
- Viviendas en construcción
- Las casas móviles pueden estar cubiertas con un endoso
- Las propiedades agrícolas no son elegibles para ser aseguradas mediante una póliza para propietarios de vivienda.

Definiciones

La póliza de propietarios incluye una sección de definiciones. Es importante comprender estas definiciones para saber qué cobertura se brinda y qué cobertura no se brinda.

A continuación se presentan las definiciones clave:

Asegurado nombrado : La persona nombrada en la página de Declaraciones y su cónyuge, siempre que éste sea residente del mismo hogar.

Asegurado : El asegurado nombrado más:

- Cualquier pariente que viva en el hogar del asegurado nombrado y que esté relacionado por sangre o adopción, incluidos hijos, abuelos, tíos, tías, etc.
- Cualquier hijo menor de 24 años que viva lejos de casa para asistir a la escuela, siempre que haya vivido continuamente con usted hasta que se fue a la escuela.
- Cualquier persona menor de 21 años bajo el cuidado del asegurado nombrado, como hijos adoptivos o estudiantes extranjeros de intercambio.
- Bajo la Sección II, Cobertura de responsabilidad, el asegurado incluye a una persona u organización legalmente responsable de los animales o embarcaciones cubiertos propiedad del asegurado, siempre que estos no estén relacionados con un negocio.

Ubicación asegurada : El local de residencia especificado en las declaraciones más:

- Cualquier parte de un local donde el asegurado reside temporalmente
- Terrenos baldíos, que no sean tierras de cultivo, propiedad del asegurado
- Terreno propiedad del asegurado en el que se está construyendo una vivienda unifamiliar a cuádruple para el asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Parcelas de cementerio o bóvedas de enterramiento individuales o familiares del asegurado

Local Residencial : Hasta cuatro viviendas familiares más los demás edificios y el terreno donde reside el asegurado y que conste en las declaraciones de la póliza.

Estructura de la póliza de propietarios de vivienda y formularios de cobertura

La póliza de propietarios de vivienda consta de dos secciones:

- **Sección I: Propiedad** . Brinda cobertura para la propiedad del propietario o inquilino. Esto se tratará con más detalle a continuación.
- **Sección II: Responsabilidad** . Brinda cobertura de la responsabilidad personal del propietario (el asegurado) ante terceros por lesiones corporales o daños a la propiedad. Esto se tratará con más detalle a continuación.

Nos centraremos aquí en los formularios de propietarios que se utilizan generalmente, pero queremos mencionar dos formularios adicionales:

HO-0 – Forma estándar de incendio en vivienda:

- Proporcionó cobertura para una casa contra incendio, humo, tormentas de viento, granizo, rayos, explosiones, vehículos y disturbios civiles.
- No cubre la propiedad personal, la responsabilidad personal ni los pagos médicos del asegurado.
- Un prestamista hipotecario puede utilizar esta cobertura mínima para cubrir la propiedad en la que tiene un interés si la póliza de propiedad del propietario caduca.

HO-1 – Forma básica:

- El formulario básico para propietarios de vivienda se ha descontinuado en la mayoría de los estados porque los propietarios buscan una cobertura más amplia en los otros formularios para propietarios de vivienda.
- El formulario HO-1 – Básico proporciona cobertura contra riesgos específicos por daños directos a la propiedad por riesgos de incendio, rayos, vendavales, granizo, vandalismo y daños maliciosos, robo, daños causados por vehículos y aeronaves, explosiones, disturbios o conmociones civiles, rotura de vidrios, humo y erupciones volcánicas.
- Se excluyeron los daños o pérdidas debidos a inundaciones y terremotos, ya que figuran en los formularios actuales de los propietarios.
- El HO-1 también brindaba cobertura de responsabilidad personal y pagos médicos a terceros.
- El formulario HO-1 Basic se ha descontinuado porque los compradores requerían una cobertura más amplia. Era similar al DP-1 y brindaba cobertura básica sobre la base de riesgos específicos para daños directos a la propiedad, cobertura de responsabilidad personal y cobertura de pagos médicos a terceros.

Hay seis formularios de propietarios de vivienda en uso actualmente:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

HO-2: La forma HO-2 es la forma amplia.

- La HO-2 es una modalidad de seguro de riesgo nombrado, es decir, solo están cubiertos aquellos riesgos nombrados en la póliza.
- Se contempla la cobertura A (vivienda), la cobertura B (otras estructuras), la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.
- Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y otras estructuras y en función del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos (propiedad personal).
- Las pérdidas solo se pagarán al valor de reposición de la vivienda y otras estructuras si el asegurado tiene un seguro por al menos el 80 % del valor de reposición al momento de la pérdida. Este es el requisito de coaseguro. Si el asegurado no cumple con este requisito de coaseguro, el pago por la pérdida será el mayor entre el valor real en efectivo o la proporción aplicable del valor de reposición según la fórmula de coaseguro.

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



HO-3: El formulario HO-3 es el formulario especial. También se lo conoce como formulario de todo riesgo.

- La HO-3 es una modalidad de riesgo abierto, es decir, la vivienda y otras estructuras están cubiertas por todos los riesgos excepto aquellos que están específicamente excluidos en la sección de Exclusiones de la póliza.
- La propiedad personal o su contenido están cubiertos sobre la base de un riesgo específico, con base en la forma amplia de los riesgos.
- Se contempla la cobertura A (vivienda), la cobertura B (otras estructuras), la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.
- Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y otras estructuras y en función del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos o la propiedad personal.

HO-4: Formulario general de contenido. También se lo conoce como formulario de inquilinos o de arrendatarios.

- Este formulario se utiliza para personas que no son propietarias de su vivienda y que alquilan una propiedad. Por lo tanto, el formulario no incluye la cobertura de la vivienda (Cobertura A) ni de otras estructuras (Cobertura B).
- Se contempla la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.

- Cubre la propiedad personal contra los mismos riesgos que el seguro de contenido de HO-2 y HO-3, es decir, cobertura de forma amplia.
- Las reclamaciones se pagan en función del valor real en efectivo (ACV).
- Generalmente, incluye cobertura de responsabilidad por lesiones corporales o daños a la propiedad por los cuales el asegurado se vuelve legalmente responsable.

HO-5: Forma completa.

- El HO-5, como se le llama, proporciona la cobertura de propiedad más completa o más amplia.
- La vivienda, otras estructuras y bienes personales están cubiertos contra todos los riesgos excepto aquellos que están específicamente excluidos en la sección Exclusiones de la póliza.
- Se contempla la cobertura A (vivienda), la cobertura B (otras estructuras), la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.
- Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y otras estructuras y en función del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos o la propiedad personal.

HO-6: Formulario para propietarios de unidades.

- Este formulario se utiliza para las personas que poseen un condominio. Generalmente, el condominio en sí está cubierto por el propietario del edificio o la asociación de condominios. Los propietarios de las unidades son responsables de la cobertura de sus bienes personales y de cierta cobertura limitada para la vivienda. Por ejemplo, los accesorios y electrodomésticos, como los hornos y las unidades de aire acondicionado, son responsabilidad del propietario de la unidad. Además de esto, las mejoras que el propietario realice en la unidad deberán estar cubiertas por el propietario.
- La HO-6 es una modalidad de seguro de riesgo nombrado, es decir, solo están cubiertos aquellos riesgos nombrados en la póliza.
- Se contempla la cobertura A (vivienda), la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.
- Las reclamaciones se pagan en función del costo de reemplazo de la vivienda y del valor real en efectivo (ACV) de los contenidos (propiedad personal).

HO-8: Formulario de cobertura modificado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Este formulario se utiliza en el caso de viviendas antiguas ocupadas por sus propietarios cuyo costo de reemplazo supera con creces el valor de mercado de la propiedad o cuando estos son desproporcionados. Esto se aplicaría, por ejemplo, a una vivienda histórica o a una vivienda antigua en una zona donde los valores de mercado han disminuido debido a la ubicación.
- La HO-8 es una modalidad de riesgo nombrado, es decir, solo están cubiertos aquellos riesgos nombrados en la póliza.
- Los riesgos cubiertos son similares a los del formulario DP-1 Básico con Cobertura Extendida y Vandalismo y Daños Maliciosos para la vivienda, otras estructuras y propiedad personal.
- Se contempla la cobertura A (vivienda), la cobertura B (otras estructuras), la cobertura C (bienes personales) y la cobertura D (pérdida de uso). A continuación se ofrecen más detalles sobre las coberturas.
- Los reclamos se pagan en función del costo de reemplazo funcional de la vivienda y otras estructuras. Si, por ejemplo, la casa tenía una repisa de chimenea original que se destruyó, la aseguradora no pagaría por reemplazarla con otra pieza original, sino con una repisa de chimenea hecha de material actual que brindara la misma funcionalidad.
- Las reclamaciones se basan en el valor real en efectivo (ACV) de los contenidos (propiedad personal).

La siguiente tabla resume la cobertura de la propiedad HO:

Formulario HO	Cobertura A y B Vivienda y otras estructuras	Cobertura C Bienes personales
HO-2	Forma amplia	Forma amplia
HO-3	Forma especial	Forma amplia
HO-4	No aplicable	Forma amplia
HO-5	Forma especial	Forma especial
HO-6	Forma amplia solo para vivienda	Forma amplia
HO-8	Forma básica	Forma básica

Sección I Coberturas de propiedad

Las coberturas para propietarios de vivienda se dividen en dos secciones principales:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Sección I – Propiedad como se muestra a continuación:

Sección II: Responsabilidad como se muestra a continuación:

Sección I - Propiedad	Sección II - Responsabilidad
Cobertura A - Vivienda	Cobertura E - Responsabilidad Civil
Cobertura B – Otras Estructuras	Cobertura F – Pagos médicos
Cobertura C – Bienes personales	
Cobertura D – Pérdida de uso	
Deducible estándar \$250	Sin deducible

Las coberturas disponibles bajo las pólizas de propietarios de viviendas para propiedades de la Sección I se describen con más detalle a continuación.

Cobertura A - Vivienda

Cobertura A – Vivienda cubre:

- La vivienda descrita en la página de Declaraciones
- estructuras unidas a la vivienda como un garaje
- materiales y suministros para su uso en la construcción, alteración o reparación de la vivienda u otras estructuras en esta ubicación
- Equipos de construcción, como unidades de aire acondicionado y equipos exteriores utilizados para dar servicio a las instalaciones.

No se proporciona cobertura para:

- Terreno asociado a la vivienda cubierta
- Robo si la vivienda está en construcción
- Vandalismo y daños maliciosos si la vivienda estuvo vacía durante más de 60 días consecutivos antes de una pérdida.
- Existe una cobertura automática para las Coberturas B, C y D en base a un porcentaje del límite de responsabilidad de la Cobertura A especificado en las Declaraciones. Si estos límites no son adecuados, la cobertura puede incrementarse.
- La cobertura A no se aplica al formulario HO-4 para inquilinos
- La cobertura A está limitada para el formulario HO-6 Unit-owners. El límite estándar de la cobertura A para el formulario HO-6 es de \$1,000.

Cobertura B – Otras Estructuras:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Cubre otras estructuras en la propiedad separadas de la vivienda por un espacio libre o conectadas a la vivienda únicamente por una cerca, una línea de servicios públicos o una conexión similar. Ejemplos de otras estructuras son cocheras, cercas o cobertizos.
 - No se cubren otras estructuras utilizadas para realizar negocios.
 - Si una propiedad separada se alquila a una persona que no reside en el hogar como garaje privado, está cubierta.
 - La cobertura brindada sobre otras estructuras es del 10% de la Cobertura A.
 - Si esto no fuere suficiente, el porcentaje de Cobertura B podrá incrementarse mediante endoso.
 - El límite de la Cobertura B se suma al límite de la Cobertura A. En caso de pérdida, se aplicarían ambos.
 - La cobertura B es una extensión automática de la cobertura A y no requiere una prima adicional.
 - La cobertura B no se aplica al formulario HO-4 de inquilinos ni al formulario HO-6 de propietarios de unidades.

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



Cobertura C – Bienes personales:

- Cubre los bienes personales o contenidos habituales de la vivienda que son propiedad del asegurado o de un miembro de su familia y que son utilizados por él en cualquier parte del mundo. Los bienes personales de los huéspedes y empleados de la residencia pueden estar cubiertos si se solicita. Los bienes personales incluyen cosas como muebles, ropa y televisores.
 - No cubre animales, pájaros o peces, aeronaves, vehículos motorizados a menos que se utilicen para dar servicio a las instalaciones o ayudar a personas discapacitadas, aerodeslizadores, registros en papel o electrónicos que contengan datos comerciales, tarjetas de crédito o agua o vapor.
 - No cubre la propiedad de huéspedes o inquilinos no relacionados con el asegurado, la propiedad en un apartamento alquilado por el asegurado o la propiedad alquilada a otros fuera de las instalaciones de la residencia.
 - La cobertura C es el 50 % del límite de la cobertura A por defecto. Este límite se puede incrementar si así lo requiere el endoso.
 - Se brinda cobertura hasta por el 10 % del límite de la Cobertura C para bienes personales o \$1,000, lo que sea mayor, en una residencia distinta a la especificada en las Declaraciones. Esta cobertura se aplicaría, por ejemplo, a los bienes personales de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

un estudiante en una residencia estudiantil.

- Los bienes personales que se trasladan de una residencia permanente a una residencia permanente recién adquirida estarían completamente cubiertos por hasta 30 días.
- Los bienes personales que se trasladen a una residencia temporal o a un depósito mientras la residencia se repara o restaura o no es apta para vivir en ella estarán completamente cubiertos por hasta 30 días.
- Se aplican límites de responsabilidad especiales a determinadas categorías de bienes personales. Si los límites de responsabilidad para estos bienes son inadecuados, el asegurado puede obtener esta cobertura ya sea mediante un anexo en la póliza de propietarios de vivienda o con una póliza flotante para artículos personales, que se describe más adelante.

A continuación se muestra una tabla que muestra los límites especiales de

Límite de cobertura	Propiedad
\$200	Dinero, monedas y metales preciosos
\$500	Propiedad fuera del local residencial utilizada para fines comerciales
\$1,500	Valores, manuscritos y otros bienes en papel valiosos
\$1,500	Embarcaciones, incluidos remolques y equipos
\$1,500	Remolques que no se utilizan con una embarcación
\$1,500	Aparatos electrónicos portátiles mientras se encuentren en un vehículo de motor
\$1,500	Aparatos y accesorios electrónicos utilizados principalmente con fines comerciales fuera de las instalaciones de la residencia y no en un vehículo de motor
\$2,500	Propiedad en el recinto residencial utilizada para fines comerciales

responsabilidad:

La siguiente tabla muestra los límites especiales de responsabilidad aplicables a la pérdida por robo para categorías específicas de propiedad personal:

Límite de cobertura	Propiedad
---------------------	-----------

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

\$1,500	Joyas, relojes, pieles y piedras preciosas y semipreciosas.
\$2,500	Cubiertos de plata, oro o peltre
\$2,500	Armas de fuego

Cobertura D – Pérdida de uso

La cobertura D (pérdida de uso) brinda cobertura si la vivienda se vuelve inhabitable debido a una pérdida directa cubierta. **Existen dos coberturas por pérdida de uso:**

- Gastos de manutención adicionales
- Valor de alquiler justo

El límite de responsabilidad especificado en las Declaraciones es el monto total que la aseguradora pagará por pérdida de uso aplicable a estas coberturas.

Los límites de responsabilidad difieren según la forma de cobertura:

- 30% de cobertura A para formularios HO-2, HO-3 y HO-5
- 30% de Cobertura C para formulario HO-4
- 50% de Cobertura C para formulario HO-6
- 10% de cobertura A para el formulario HO-8

Las coberturas previstas en la Cobertura D – Pérdida de Uso se describen con más detalle a continuación:

Gastos de manutención adicionales:

- Paga los gastos de subsistencia adicionales que el asegurado tenga como resultado de una pérdida cubierta. Esto incluye gastos como gastos de hotel o apartamento, comidas, lavandería y transporte.
- Tenga en cuenta que esto cubre un aumento de los gastos de subsistencia con respecto a los gastos habituales del hogar. No cubre lo que el asegurado pagaría normalmente por estos gastos.

Valor justo de alquiler:

- Si una parte de la vivienda está alquilada y la vivienda sufre daños como resultado de un riesgo cubierto por la póliza, la pérdida de ingresos por alquiler del asegurado está cubierta por la Cobertura D – Pérdida de uso, valor justo de alquiler, mientras se repara la propiedad. El asegurado recibirá un reembolso por la pérdida de ingresos por alquiler menos los gastos no incurridos porque la propiedad no está en uso.
- No cubre la pérdida de ingresos por alquiler debido a la cancelación de un contrato de alquiler o arrendamiento.

Resumen de las coberturas de las pólizas de propietarios de viviendas. Acuerdos y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

límites de responsabilidad

Cobertura	HO-2 – Forma amplia		HO-3 – Forma especial		HO-5 - Integral	
	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite
Cobertura A – Vivienda	Costo de reemplazo	Monto asegurado de la vivienda	Costo de reemplazo	Monto asegurado de la vivienda	Costo de reemplazo	Monto asegurado de la vivienda
Cobertura B – Otras Estructuras	Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)	Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)	Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)
Cobertura C – Propiedad personal (Contenido)	Valor real en efectivo	50% de Cobertura A	Valor real en efectivo	50% de Cobertura A	Valor real en efectivo	50% de Cobertura A
Cobertura D – Pérdida de uso	Elemento de tiempo	30% de Cobertura A (adicional)	Elemento de tiempo	30% de Cobertura A (adicional)	Elemento de tiempo	30% de Cobertura A (adicional)

Cobertura	HO-4 – Formulario del inquilino		HO-6 – Formulario para propietarios de condominios		HO-8 - Integral	
	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite	Asentamiento	Límite
Cobertura A – Vivienda	No aplicable	No aplicable	Costo de reemplazo	Cobertura limitada (\$1,000)	Costo de reemplazo funcional	Monto asegurado de la vivienda
Cobertura B – Otras Estructuras	No aplicable	No aplicable	No aplicable	No aplicable	Funcional Costo de reemplazo	10% de Cobertura A (adicional)
Cobertura C – Bienes personales (Contenido)	Valor real en efectivo	El asegurado selecciona	Valor real en efectivo	El asegurado selecciona	Valor real en efectivo	50% de Cobertura A
Cobertura D – Pérdida	Elemento de tiempo	30% de Cobertura C (adicional)	Elemento de tiempo	50% de Cobertura C (adicional)	Elemento de tiempo	10% de Cobertura A (adicional)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de uso						
--------	--	--	--	--	--	--



Sección I Riesgos materiales cubiertos

Los siguientes riesgos básicos están cubiertos por todas las pólizas para propietarios de vivienda:

Peligro	Descripción
Fuego	Fuego
Iluminación	Iluminación
Tormenta de viento	Cubre los daños al edificio causados por un vendaval. Interior Los daños solo están cubiertos si la tormenta de viento deja un agujero en el edificio.
Granizo	Cubre los daños al edificio causados por el granizo. Los daños interiores solo están cubiertos si el granizo hace un agujero en el edificio.
Aeronave	Daños causados por el impacto de una aeronave contra un edificio o estructura.
Disturbios y conmociones civiles	Daños causados por disturbios o motines civiles.
Vehículos	Daños causados por un vehículo que choca contra un edificio o estructura. No cubre daños a edificios o estructuras causados por un vehículo propiedad del asegurado o manejado por él o por un residente del hogar.
Erupción volcánica	Daños causados por cenizas volcánicas o lava. No cubre pérdidas causadas por terremoto, onda expansiva o temblor.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Explosión	Cubre explosiones que ocurren dentro o fuera del edificio.
Fumar	Daños causados por la liberación de hollín, vapor o humos de un horno, caldera, estufa o equipo similar. No se cubre el humo de chimeneas, de operaciones agrícolas o industriales.
Vandalismo y daños malintencionados	Daños causados por vándalos. Esta cobertura ya no se aplica a un edificio que haya estado desocupado durante más de 60 días consecutivos.
Robo	Cubre el robo o el intento de robo de bienes. No cubre el robo por parte del asegurado, en una vivienda en construcción, en una parte del local alquilada por el asegurado, de embarcaciones o equipos, remolques o autocaravanas fuera del local, ni la desaparición misteriosa (sin explicación de la pérdida).

La forma amplia de HO-2 incluye algunos peligros adicionales y amplía la definición de algunos de los peligros básicos. Estos se describen a continuación:

	Peligro	Descripción
V	Vehículos	Bajo la forma amplia, cubre daños a cercas, caminos de acceso y aceras incluso si son causados por el asegurado o un residente del hogar.
S	Fumar	Bajo la forma amplia, cubre la pérdida causada por el humo de una chimenea.
Y o	Peso del hielo, nieve o aguanieve	Cubre únicamente la estructura. No cubre daños a toldos, cercas, patios, terrazas, piscinas, cimientos, muros de contención, pilares, etc. muelles, embarcaderos.
F	Caída de objetos	Cubre la estructura únicamente si el objeto que cae daña el techo o la pared exterior. No cubre daños a toldos, cercas, patios, terrazas, piscinas, cimientos, muros de contención, muelles, embarcaderos ni embarcaderos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

F	Congelación	Congelación de las tuberías o sistemas relacionados. La cobertura no se aplica si la vivienda está desocupada y el asegurado no ha tomado las precauciones razonables para calentar el edificio o cortar el suministro de agua y vaciar los electrodomésticos.
d o	Agrietamiento o ardor	Desgarro, agrietamiento o quemadura repentina y accidental de sistemas de calefacción a vapor o agua caliente, aire acondicionado o protección automática contra incendios. sistemas de rociadores y calentadores de agua
m i	Corriente eléctrica	Daños repentinos y accidentales causados por corriente eléctrica generada artificialmente, como un generador.
Y o	Descarga de agua o vapor	Descarga accidental de agua o vapor desde el interior de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado o rociadores automáticos de protección contra incendios, o de un electrodoméstico.

El formulario HO-3 o Especial proporciona cobertura contra todos los riesgos de la vivienda (Cobertura A) y otras estructuras (Cobertura B) con las siguientes exclusiones específicas:

- Propiedad, pérdidas y riesgos no cubiertos debido a limitaciones en las exclusiones generales y el contrato de seguro.
- Una pérdida resultante de un colapso distinto al previsto en la sección de cobertura
- Congelación de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado o rociadores automáticos de protección contra incendios o de un electrodoméstico o desbordamiento debido a la congelación mientras la vivienda está vacía, desocupada o en construcción, a menos que se hayan tomado precauciones razonables para mantener el calor en el edificio o para cerrar el suministro de agua y drenar los sistemas y electrodomésticos.
- Congelación, descongelación, presión o peso del agua o hielo sobre vallas, pavimentos, patios, piscinas, cimientos, muros de contención, muelles, embarcaderos, diques.
- Robo en una vivienda en construcción
- Daños causados por viento, granizo, hielo, nieve o aguanieve a antenas y sistemas aéreos exteriores, o césped, plantas, árboles y arbustos.
- Vandalismo, daño malicioso o robo si el edificio ha estado vacío durante más de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

60 días consecutivos al momento de la pérdida.

- Fugas o filtraciones constantes o repetidas de agua o vapor a lo largo del tiempo de un sistema de plomería, calefacción, aire acondicionado, rociadores de protección contra incendios o un electrodoméstico.
- Pérdidas graduales y esperadas, tales como desgaste, vicios inherentes, defectos latentes, averías mecánicas, smog, óxido, corrosión, moho, podredumbre húmeda o seca y humo proveniente de operaciones agrícolas o industriales.
- Descarga, dispersión, filtración, migración, liberación o escape de contaminantes (humo, vapor, hollín, humos, ácidos, álcalis, productos químicos, desechos)
- Asentamiento, contracción, abultamiento o expansión, que produce agrietamiento, de pavimentos, cimientos, paredes, pisos, techos o cielorrasos.
- Pérdidas causadas por alimañas, pájaros, insectos o animales domésticos.

Sección I Propiedad - Coberturas Adicionales

Además de las coberturas descritas anteriormente, la aseguradora ofrece coberturas adicionales. Algunas coberturas adicionales se aplican a todos los formularios de propietarios de viviendas. Otras se aplican solo a algunos de los formularios de propietarios de viviendas.

Coberturas adicionales aplicables a todas las formas de propietarios de viviendas

Retiro de escombros : paga el gasto de retirar los escombros resultantes de una pérdida por daños a la propiedad cubiertos por la póliza.

- Esto se aplica a la propiedad cubierta bajo la Cobertura A (Vivienda) y la Cobertura B (Otras estructuras)
- Esto está incluido en el límite de la póliza a menos que se alcance el límite de responsabilidad.
- Si se alcanza el límite de responsabilidad bajo la cobertura aplicable, la aseguradora pagará hasta un 5% adicional del límite de responsabilidad por la remoción de escombros.
- Cubrirá el costo de la remoción de árboles en condiciones específicas. Los árboles deben haber dañado la propiedad cubierta, estar bloqueando una entrada vehicular o estar bloqueando un acceso para discapacitados. Los árboles deben haber caído como resultado de una tormenta de viento, granizo o peso del hielo, nieve o aguanieve. El límite para la remoción de árboles es de \$1,000 por ocurrencia o \$500 por árbol.

Propiedad removida : cubre la pérdida de propiedad que se retira de la propiedad cubierta para evitar que sufra más daños o pérdidas a causa de un riesgo cubierto. Por

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

ejemplo, si su casa sufre daños por incendio y necesita ser reparada, es posible que tenga que retirar su propiedad personal durante el tiempo necesario para repararla. En este caso, la propiedad personal está protegida fuera de las instalaciones y contra todos los riesgos durante 30 días.

Reparaciones razonables : cubre los costos razonables para realizar las reparaciones necesarias para evitar más daños a la propiedad cubierta después de una pérdida cubierta. El costo está incluido en el límite de responsabilidad que se aplica a la propiedad que se está reparando.

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



Cargo por servicio del departamento de bomberos:

- Paga hasta \$500 por los cargos del departamento de bomberos cuando se llama al departamento de bomberos para proteger la propiedad cubierta de un riesgo contra el cual está asegurado.
- Esto se suma al límite de responsabilidad. No se aplica ningún deducible a esta cobertura.
- Esto no se aplica si la vivienda está ubicada dentro de los límites de la ciudad.

Árboles, arbustos y otras plantas:

- Cubre árboles, arbustos y plantas contra incendios, rayos, explosiones, disturbios o conmociones civiles, aeronaves, daños vehiculares causados por personas que no sean el vehículo del asegurado, robo o vandalismo y daños maliciosos.
- No cubre daños ni pérdidas debidos al viento, granizo, peso de la nieve, hielo o aguanieve.
- Límite de hasta el 5% de la Cobertura A y un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta
- Para los formularios HO-4 y HO-6, el límite es el 10% del límite de Cobertura C y un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta.

Material de vidrio o acristalamiento de seguridad:

- Paga por rotura de vidrio o material de vidrio de seguridad o daños causados a la propiedad cubierta por rotura de vidrio.
- No está cubierto si el edificio ha estado vacío durante más de 60 días consecutivos.

Tarjeta de crédito, tarjeta de transferencia electrónica de fondos o dispositivo de acceso, falsificación y dinero falsificado:

- Paga si el asegurado se ve legalmente obligado a pagar las pérdidas resultantes del robo o uso no autorizado de una de estas tarjetas o las pérdidas que el asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sufra como resultado de la falsificación o alteración del cheque del asegurado.

- Paga hasta \$500 además de los límites de responsabilidad. No se aplica deducible.
- La cobertura no se aplicará al uso comercial ni a la deshonestidad del asegurado.

Evaluación de pérdidas:

- Paga una pérdida por la que se haya evaluado al asegurado como parte de una asociación de propietarios. Por ejemplo, si el propietario de un condominio debe pagar una pérdida por daños a la propiedad que es propiedad común, la aseguradora reembolsará al asegurado hasta el límite especificado.
- El límite de responsabilidad por evaluación de pérdidas es de \$1,000.
- La pérdida debe ser resultado de un riesgo cubierto.

Coberturas adicionales aplicables a determinados formularios de propietarios de viviendas

Colapsar :

- Se aplica a HO-2, HO-3, HO-4, HO-5 y HO-6.
- Paga la pérdida física directa a la propiedad cubierta que sea resultado del colapso de un edificio causado por un riesgo cubierto o uno de los riesgos incluidos en las coberturas adicionales.
- Un derrumbe es cualquier caída repentina de un edificio o de una parte de él que lo vuelve inhabitable. Lo mismo se aplica a las estructuras.
- La pérdida debe ser el resultado de un riesgo mencionado en la Cobertura C, descomposición oculta, daños ocultos causados por insectos o alimañas, peso del contenido, equipo, animales, personas, peso de la lluvia acumulada en el techo o el uso de materiales o métodos de construcción defectuosos.
- Las pérdidas pagadas no se suman al límite de responsabilidad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- La cobertura no incluye el colapso de toldos, cercas, patios, piscinas, tuberías subterráneas o pozos negros a menos que el daño sea resultado directo del colapso.

Mobiliario del propietario:

Se aplica a HO-2, HO-3 y HO-5

- Proporciona cobertura por pérdida de electrodomésticos, alfombras y otros muebles del hogar propiedad del asegurado en cada apartamento de las instalaciones de residencia alquiladas regularmente o en alquiler a otros.

- Los riesgos cubiertos se indican específicamente en el anexo. Se trata de los riesgos de la Cobertura C. El robo no está cubierto.

- Cubrirá hasta \$2,500.

- Ampliaciones y reformas de edificios:

- Se aplica a HO-4

- Cubre accesorios, mejoras y adiciones realizadas o pagadas por el asegurado en una residencia de alquiler.

- La cobertura está limitada al 10% del límite de Cobertura C.

Ordenanza o Ley:

Se aplica a HO-2, HO-3, HO-4, HO-5 y HO-6.

- Cubre el aumento de los costos de reparación o reconstrucción de una vivienda o estructura para cumplir con las ordenanzas o leyes que regulan la construcción y reparación de edificios dañados. Las estructuras más antiguas que están dañadas pueden necesitar mejoras en los sistemas eléctricos, de calefacción, ventilación y aire acondicionado, materiales para techos, cercas y plomería según los códigos de la ciudad. Algunas comunidades estipulan que, si una estructura ha sufrido daños que superan un límite especificado, debe demolerse y reconstruirse de acuerdo con los códigos de construcción actuales, en lugar de repararse.

- Paga hasta el 10% del límite de Cobertura A o Cobertura B además del límite de responsabilidad de la Cobertura A o Cobertura B.

Marcadores de tumbas:

Se aplica a HO-2, HO-3, HO-4, HO-5 y HO-6.

- Cubre los daños a lápidas y mausoleos causados por riesgos incluidos en la Cobertura C.

- Se incluye la reubicación de marcadores.

- El límite de responsabilidad es de \$5,000

Sección I Propiedad - Exclusiones

Quedan excluidas de la cobertura las pérdidas debidas a lo siguiente:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Ordenanza o ley** : Pérdida causada por la ejecución de una ley u ordenanza que regula el uso, construcción, reparación o demolición de la estructura excepto lo cubierto en la Cobertura Adicional, Ordenanza y Ley.
- **Movimiento de tierra** : pérdida causada por el movimiento de tierra, incluidos terremotos y temblores de tierra, deslizamientos de tierra, socavones y hundimientos. La póliza cubrirá las pérdidas causadas por incendios o explosiones como resultado del movimiento de tierra.
- **Daños por agua** : pérdidas debido a inundaciones, maremotos, desbordamientos de agua, agua que se acumula en las alcantarillas o desagües o que sube de una piscina o del subsuelo. Nota: Los daños por agua están cubiertos si son el resultado de erupciones explosivas que provoquen la descarga de un sistema de rociadores interno o daños causados por el rociado de agua o retardantes por parte del departamento de bomberos.
- **Corte de energía** : corte de energía que ocurre fuera de la ubicación asegurada. Si el riesgo asegurado causa un corte de energía en las instalaciones, se aplicará la cobertura.
- **Negligencia** : pérdida causada por la incapacidad del asegurado para salvar o preservar la propiedad después de una pérdida o para protegerla de una pérdida. Algunos ejemplos incluyen no llamar al departamento de bomberos en caso de incendio, no retirar la propiedad en caso de incendio o cuando la vivienda resulta dañada por una tormenta de viento, o no cubrir un techo después de que un árbol cae sobre el techo durante una tormenta.
- **Guerra y peligro nuclear** : pérdidas causadas por guerra, acción militar, reacción nuclear, derrames de radiación, contaminación por radiación. Los incendios causados por peligros nucleares estarían cubiertos.
- **Pérdida intencional**
- **Acción gubernamental** : destrucción, confiscación o incautación de bienes cubiertos por orden de un gobierno o autoridad pública. La exclusión no se aplica si la acción tomada es para evitar la propagación de un incendio y la pérdida por incendio está cubierta por la póliza.

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



Sección II Coberturas de Responsabilidad

Las coberturas para propietarios de vivienda se dividen en dos secciones principales como se muestra a continuación:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Sección I - Propiedad	Sección II - Responsabilidad
Cobertura A - Vivienda	Cobertura E - Responsabilidad Civil
Cobertura B – Otras Estructuras	Cobertura F – Pagos médicos
Cobertura C – Bienes personales	
Cobertura D – Pérdida de uso	
Deducible estándar \$250	Sin deducible

Sección II La cobertura de responsabilidad civil cubre las reclamaciones de seguros por las cuales el asegurado se vuelve legalmente responsable. Esto incluye la responsabilidad relacionada con la casa o el patio del asegurado, como cuando un invitado se resbala y cae en la casa del asegurado y el asegurado se vuelve legalmente responsable por los daños. Esto también cubre la responsabilidad que surge como resultado de una acción del niño o animal del asegurado. Por ejemplo, si el niño del asegurado rompe la ventana de un vecino o el perro del asegurado muerde a un transeúnte, el asegurado puede volverse legalmente responsable por los daños. El asegurado también puede volverse legalmente responsable por los daños cuando se encuentra fuera de las instalaciones. Por ejemplo, si el asegurado está de viaje a Nueva York y causa lesiones corporales a alguien al hacerlo tropezar por error, el asegurado puede volverse legalmente responsable por los daños. La cobertura de responsabilidad bajo la póliza de propietarios cubriría estos casos.

Las coberturas disponibles bajo las pólizas para propietarios de vivienda para Responsabilidad Civil de la Sección II se describen con más detalle a continuación.

Cobertura E – Responsabilidad Civil Personal:

- Proporciona cobertura en caso de que se presente una demanda contra el asegurado por lesiones corporales o daños a la propiedad causados por un suceso al que se aplica la cobertura.
- Se proporciona cobertura por daños por lesiones corporales o daños a la propiedad por los cuales el asegurado se vuelve legalmente responsable hasta el límite de responsabilidad.
- La cobertura también contempla los gastos de defensa del asegurado a cargo de la aseguradora, incluso si los cargos son infundados. La aseguradora no seguirá pagando los gastos de defensa una vez que el pago de los daños y perjuicios en virtud de una sentencia o un acuerdo haya alcanzado el límite de responsabilidad.
- Se proporciona cobertura para la definición amplia de “el asegurado”, que incluye al asegurado, al cónyuge del asegurado, a los familiares que viven con el asegurado y a aquellos menores de 21 años bajo el cuidado del asegurado.
- El límite estándar de responsabilidad para la Cobertura E es de \$100,000 por

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

siniestro.

- Los costos de defensa son separados y se suman al límite de responsabilidad de la póliza.

Cobertura F – Pagos médicos a terceros:

- Proporciona cobertura para gastos médicos por lesiones corporales a terceros como resultado de un accidente o gastos médicos como resultado del accidente incurridos dentro de los 3 años posteriores al accidente.

- La cobertura se aplica a lesiones sufridas mientras la persona lesionada se encuentra en las instalaciones del asegurado con su permiso o si la lesión ocurre fuera de las instalaciones del asegurado pero es el resultado de una condición de la ubicación asegurada o de las actividades de un asegurado, un empleado residente o un animal propiedad del asegurado o bajo su cuidado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Los gastos médicos por lesiones corporales **no están cubiertos** para el asegurado o los residentes habituales, excepto los empleados residentes.
- La cobertura no se basa en que el asegurado sea considerado legalmente responsable de la lesión corporal.
- El propósito de esta cobertura es cubrir gastos médicos razonables por lesiones corporales sin costos legales costosos.
- El límite estándar de responsabilidad para la Cobertura F es de \$1,000 por persona.

Sección II Responsabilidad - Coberturas Adicionales

Además de las coberturas descritas anteriormente, la aseguradora ofrece coberturas adicionales.

Estas coberturas adicionales se pagan además de los límites de responsabilidad.

Gastos de reclamación

Proporciona cobertura para:

- Costos de defensa
- Primas de fianzas exigidas en una demanda que defiende la aseguradora
- Interés posterior al juicio
- Gastos razonables incurridos por el asegurado a solicitud de la aseguradora, incluida la pérdida de ingresos hasta \$250 por día

Evaluación de pérdidas

- Paga hasta \$1,000 de la evaluación de pérdida del asegurado cobrada al asegurado durante el período de la póliza por una corporación o asociación de propietarios.
- La evaluación de la pérdida debe ser el resultado de un hecho al que se aplica la responsabilidad o como resultado de la responsabilidad por el acto de un funcionario que actúa en nombre de la corporación o asociación.

Gastos de primeros auxilios

- Proporciona cobertura para los gastos de primeros auxilios incurridos por el asegurado para otras personas que sufren lesiones corporales cubiertas por la póliza.
- Esta cobertura no se aplica al “asegurado”, sino a otras personas.

Daños a la propiedad ajena

- Paga hasta \$1,000 por cada ocurrencia por daños a la propiedad que el asegurado alquila o toma prestada sin tener en cuenta la responsabilidad legal.
- Se cubre la cobertura de la propiedad bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.
- Los bienes propiedad del asegurado no están cubiertos.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Si el daño a la propiedad está cubierto por la Sección I, cobertura de propiedad, la cobertura de propiedad se aplicará primero y esta cobertura proporcionará cobertura sobre una base excedente.

Sección II Responsabilidad - Exclusiones

Hay ciertas exclusiones que se aplican tanto a la Cobertura E como a la Cobertura F y ciertas exclusiones que se aplican solo a la Cobertura E o solo a la Cobertura F.

Exclusiones que se aplican tanto a la Cobertura E (Responsabilidad Personal) como a la Cobertura F (Pagos Médicos a Otros)

Están excluidos de la Cobertura E y la Cobertura F los siguientes:

- Lesiones corporales o daños a la propiedad que sean intencionales o esperados por el asegurado.
- Lesiones corporales o daños a la propiedad que surjan de actividades comerciales o de la falta de prestación de servicios profesionales.
- Lesiones corporales o daños a la propiedad que surjan del alquiler de cualquier parte de las instalaciones, a menos que se alquilen como residencia.
- Lesiones corporales o daños a la propiedad que surjan de la propiedad, mantenimiento, uso, carga o descarga de aeronaves, embarcaciones o vehículos motorizados.
- Lesiones corporales o daños materiales derivados de la guerra o actos bélicos
- Responsabilidad derivada de la transmisión de una enfermedad contagiosa por un asegurado
- Responsabilidad derivada del abuso sexual, castigo corporal o abuso físico o mental
- Responsabilidad derivada del uso, venta, fabricación, transferencia o posesión de una sustancia controlada
- Lesiones corporales o daños a la propiedad como resultado de la operación de una embarcación que sea un barco de vela de más de 26 pies de largo, o que tenga un motor fuera de borda con más de 25 caballos de fuerza, o que tenga un motor interno con más de 50 caballos de fuerza.

Exclusiones que aplican únicamente a la Cobertura E (Responsabilidad Civil Personal)

- Por cualquier evaluación de pérdida imputada al asegurado como miembro de una asociación, corporación o comunidad de propietarios
- Daños materiales a bienes propiedad del asegurado
- Responsabilidad asumida en virtud de un contrato o acuerdo
- Responsabilidad por lesiones corporales de cualquier persona elegible para recibir compensación laboral

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Lesiones corporales o daños a la propiedad por los cuales el asegurado está cubierto bajo una póliza de responsabilidad civil por energía nuclear

Exclusiones que aplican únicamente a la Cobertura F (Pagos Médicos a Otros)

- Responsabilidad por lesiones corporales de cualquier persona elegible para recibir compensación laboral
- Lesión corporal a un empleado de la residencia que ocurre fuera de las instalaciones de la residencia y no está relacionada con el trabajo que el empleado realiza para el asegurado
- Lesiones corporales debidas a reacción nuclear, radiación o contaminación radiactiva

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



Condiciones para propietarios de viviendas

La póliza de seguro de hogar incluye las condiciones que se han descrito anteriormente. Algunas de estas condiciones se describen con cierto detalle en las descripciones de los formularios.

- Una póliza puede ser anulada en caso de ocultación o fraude.
- La aseguradora puede cancelar la póliza por cualquier motivo dentro de los primeros 60 días de vigencia de la misma, siempre y cuando notifique por escrito al asegurado designado con al menos 10 días de anticipación. Una vez que la póliza haya estado vigente durante 60 días, la aseguradora puede cancelarla por los siguientes motivos:
 - Declaración falsa sustancial por parte del asegurado; requiere notificación por escrito con 30 días de antelación
 - Cambio sustancial en el riesgo; requiere notificación por escrito con 30 días de antelación
 - Falta de pago de la prima; requiere aviso escrito con 10 días de antelación
 - La aseguradora puede optar por no renovar la póliza, pero deberá notificarlo por escrito al asegurado con al menos 30 días de antelación.
 - Obligaciones en caso de siniestro: Especifica las obligaciones del asegurado después de un siniestro. El asegurado debe:
 - Notificar a la aseguradora sobre la pérdida o daño lo antes posible
 - Notificar a la policía si se ha infringido alguna ley
 - Tome medidas razonables para proteger la propiedad de daños adicionales y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

mantenga un registro de los gastos incurridos para proteger la propiedad.

- Proporcionar prueba de pérdida que incluya una descripción de la propiedad y cómo, cuándo y dónde ocurrió la pérdida.
- Proporcionar un inventario de los bienes dañados o perdidos si lo solicita la aseguradora
- Permitir que la aseguradora inspeccione la propiedad, examine libros y registros y tome muestras de la propiedad.

Respaldos de los propietarios de viviendas

Se pueden agregar anexos a la póliza de seguro de hogar para aumentar la cobertura de daños materiales o de responsabilidad civil. Los siguientes anexos se pueden agregar a la póliza de seguro de hogar por un costo adicional:

Bienes personales programados

- Proporciona cobertura de propiedad para las nueve categorías de bienes personales si los límites de responsabilidad son inadecuados. Las categorías de bienes personales que pueden incluirse son joyas, pieles y prendas con ribetes de piel, cámaras, proyectores, películas y equipos, instrumentos musicales, platería, equipos de golf, bellas artes, sellos postales y monedas raras y corrientes.
 - El asegurado especifica los límites de responsabilidad para cada categoría.
 - La cobertura se proporciona sobre la base de riesgo abierto y está cubierta en todo el mundo.
 - Los bienes adquiridos recientemente están cubiertos por hasta 30 días para todas las categorías, excepto las bellas artes. Las bellas artes adquiridas recientemente están cubiertas por hasta 90 días.
 - Las pérdidas pueden pagarse en función del valor real en efectivo, el costo de reparación o reemplazo, el valor de mercado o el valor acordado según la propiedad cubierta.
 - El deducible de la Sección I no se aplica a este endoso.
 - Esta cobertura también se puede proporcionar en una póliza separada, una póliza flotante de artículos personales.

Costo de reemplazo de propiedad personal

- Cambia la valoración de la pérdida de propiedad personal del valor real en efectivo al costo de reemplazo.
 - Esta cláusula se aplica principalmente a los bienes personales cubiertos por la Cobertura C.
 - Se excluyen de esta garantía ciertos bienes que no se pueden reemplazar fácilmente, como por ejemplo muebles antiguos, obras de arte y pinturas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Otras estructuras: límites aumentados

- Si el monto de la cobertura de propiedad para otras estructuras provista por la Cobertura B, que por defecto es el 10 % de la Cobertura A, es inadecuado para cubrir las otras estructuras en las instalaciones de la residencia, este límite puede incrementarse mediante un endoso.

Ocupaciones incidentales permitidas

- Anula las exclusiones de la póliza para propietarios de vivienda relacionadas con las actividades comerciales realizadas en las instalaciones de la residencia.

- Específicamente, esto elimina la exclusión de Cobertura B relacionada con el uso comercial de una "otra estructura", el límite de \$2,500 para la propiedad comercial en las instalaciones residenciales relacionadas con el negocio especificado en el endoso y la exclusión de responsabilidad y pagos médicos de la Sección II para el negocio especificado en el endoso.

Terremoto

- La cobertura contra terremotos está excluida de las pólizas para propietarios de viviendas, pero se puede agregar mediante un endoso.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Se proporciona una descripción detallada de la cobertura contra terremotos en Otros seguros de propiedad.

Guardería en casa

- Este respaldo extiende la póliza para propietarios de vivienda para incluir cobertura para un negocio de cuidado infantil a domicilio realizado en las instalaciones de la residencia.
- La prima adicional que se cobra se basa en el número de niños atendidos en la guardería en el hogar.
- El seguro de cuidado diurno en el hogar incluye cobertura de propiedad y responsabilidad civil.

Inicio Negocios Respaldo

- Bajo la póliza de propietarios de vivienda sin respaldo, no hay cobertura de propiedad ni de responsabilidad civil para actividades relacionadas con el negocio.
- El seguro de negocio desde casa proporciona cobertura de propiedad y responsabilidad comercial para un negocio realizado desde el hogar.
- La empresa debe ser propiedad del asegurado o de un miembro de la familia o ser una sociedad u organización en la que sólo el asegurado y los miembros de la familia residentes tengan interés.
- La cobertura incluye operaciones de locales, lesiones corporales, daños a la propiedad, lesiones personales y lesiones publicitarias.
- El nombre de la empresa debe figurar en el endoso.

contra hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias

- Cubre la propiedad por pérdida o daño debido a hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias o responsabilidad que surja como resultado de hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias.
- Bajo la Sección I, Propiedad, la cobertura incluye el costo de eliminar los hongos, la podredumbre o las bacterias de la propiedad, arrancar y reemplazar cualquier parte de la propiedad que sea necesaria para tener acceso a los hongos, la podredumbre o las bacterias, y analizar la propiedad o el aire para confirmar la existencia de hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias.
- La pérdida o daño debe ser el resultado de un riesgo cubierto y el daño debe haber ocurrido durante el período de la póliza.
- El asegurado debe haber tomado todos los medios razonables para proteger y preservar la propiedad de daños mayores cuando ocurrió la pérdida cubierta.
- La Sección II, cobertura de responsabilidad civil, cubre al asegurado si alguien afirma haber contraído una enfermedad como resultado del moho, la podredumbre o las bacterias en la propiedad y el asegurado es considerado responsable.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Aprobación de seguro por lesiones personales

- Proporciona cobertura de responsabilidad si el asegurado o cualquier persona dentro de la definición de “el asegurado” se vuelve responsable de lesiones personales.
- La responsabilidad por lesiones personales es la responsabilidad que resulta de difamación, calumnia, arresto injusto o invasión de la privacidad. La responsabilidad por lesiones personales tiene que ver con el carácter de la persona lesionada, no con la lesión corporal física.
- El límite de responsabilidad se especifica por persona.

Endoso de responsabilidad civil para embarcaciones

- La cobertura de responsabilidad civil de embarcaciones reemplaza las exclusiones por lesiones corporales y daños a la propiedad relacionados con una embarcación.
- El seguro de responsabilidad civil para embarcaciones brinda cobertura por lesiones corporales y daños a la propiedad por actividades relacionadas con una embarcación.
- Existen limitaciones con respecto a la definición de embarcación cubierta.

Aprobación de actividades comerciales

- Bajo la póliza de propietarios de vivienda sin respaldo, no hay cobertura de responsabilidad por actividades relacionadas con el negocio.
- El seguro para actividades comerciales brinda cobertura por lesiones corporales y daños a la propiedad por actividades comerciales realizadas fuera de las instalaciones del hogar.
- Esto no cubre actividades comerciales relacionadas con un negocio que el asegurado posee, en el cual el asegurado es socio o tiene control financiero.
- En el endoso se deberá indicar el objeto del negocio.

4. Casas móviles

Las casas móviles pueden estar cubiertas por una póliza independiente o como un anexo a una póliza de propietarios. Definición de casa móvil:

- 40 pies o más de largo y 10 pies o más de ancho
- Debió ser móvil, pero se quitaron las ruedas.
- Debe estar bien atado
- Una casa móvil puede cubrirse contra daños a la propiedad mediante un DP-1

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(Formulario básico de póliza de vivienda) siempre que esté colocada de forma permanente sobre una base.

Como alternativa, una casa móvil puede estar cubierta con una póliza para propietarios de viviendas HO-2 o HO-3 con un anexo que especifique que la cobertura es para una casa móvil. La póliza es muy similar a la póliza para propietarios de viviendas e incluye lo siguiente:

Sección I: Propiedad

- **Cobertura A** : Incluye la casa móvil, estructuras adjuntas, equipos y accesorios originalmente incorporados a la unidad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Cobertura B** : Otras estructuras: 10 % de la cobertura A. Incluye cosas como refugios, toldos y cocheras.

- **Cobertura C** : Bienes personales: 50% de la Cobertura A

- **Cobertura D** : Pérdida de uso: 30% de la Cobertura A

Sección II: Responsabilidad

Cobertura E: Responsabilidad personal

Cobertura F: Pagos médicos

Sin embargo, existen algunos requisitos y modificaciones específicos:

- La casa móvil debe estar ocupada por su propietario.
- La casa móvil está asegurada sobre la base del valor real en efectivo, no del costo de reemplazo.
- Los daños a la casa móvil por colisión o vuelco mientras está en tránsito están disponibles como cobertura opcional.
- La cobertura adicional, propiedad removida, generalmente se amplía para incluir hasta \$500 por gastos razonables incurridos al mover la casa móvil mientras está amenazada por un riesgo cubierto.
- Hay descuentos disponibles, como ocurre con una póliza de propietario de vivienda regular, para sistemas de alarma, prevención de incendios, sistemas de rociadores y amarres.
- El endoso de transporte/permiso para mudarse está disponible para casas móviles. Con este endoso se brinda cobertura en caso de colisión, vuelco, encallamiento o hundimiento durante hasta 30 días mientras la casa móvil se traslada a una nueva ubicación.
- Se puede utilizar un formulario HO-4 para cubrir la propiedad personal de un asegurado que alquila una casa móvil.

C. Líneas comerciales

Póliza para propietarios de empresas (BOP)

Objetivos: En esta sección cubriremos los detalles de la póliza para propietarios de empresas. Se cubren los siguientes puntos:

Elegibilidad para la póliza para propietarios de empresas

El contenido de una póliza para propietarios de empresas

- Cobertura de propiedad bajo la póliza para propietarios de empresas
- Cobertura de responsabilidad civil y gastos médicos bajo la póliza para propietarios de empresas
- Respaldos disponibles para la póliza de Propietarios de Negocios

La póliza para propietarios de empresas es una póliza en paquete, similar a la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

póliza para propietarios de viviendas, que brinda cobertura de responsabilidad civil y de propiedad para pequeñas y medianas empresas de bajo riesgo. La póliza para propietarios de empresas brinda esta cobertura a tarifas más competitivas que la póliza en paquete comercial. La cobertura de propiedad es similar a la cobertura de propiedad comercial que brinda la póliza en paquete comercial.

La cobertura de responsabilidad civil es similar a la cobertura de responsabilidad civil general comercial que ofrece la póliza de paquete comercial. La póliza para propietarios de empresas se aplica tanto a los propietarios de propiedades utilizadas con fines comerciales como a las empresas que alquilan o arriendan propiedades con fines comerciales.

Elegibilidad

Los riesgos elegibles incluyen:

- Edificios de apartamentos, incluidos edificios de condominios residenciales.
- Edificios de oficinas de no más de seis pisos de altura o 100.000 pies cuadrados
- Negocios minoristas o de servicios de no más de 25,000 pies cuadrados o \$3,000,000 en ventas anuales
- Asociaciones de condominios de oficinas Quedan expresamente excluidas:
- Concesionarios de automóviles
- Talleres de reparación de automóviles
- Tabernas
- Bancos y cooperativas de crédito
- Empresas manufactureras
- Contratistas

La política de los dueños de negocios

La póliza para propietarios de empresas comprende:

Declaraciones:

- Número de póliza, nombre de la aseguradora, nombre y dirección del asegurado y período de vigencia de la póliza.
- Una descripción del negocio, las ubicaciones de los locales descritos y los titulares de las hipotecas, si corresponde.
- Límites del seguro para edificios y bienes personales de empresas
- Coberturas opcionales que el asegurado haya seleccionado con sus límites de seguro

Cobertura de propiedad , que incluye:

- Cobertura A – Edificios. No sería necesaria si el asegurado alquila el edificio.
- Cobertura B – Bienes personales comerciales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura de responsabilidad civil , que incluye:

- Lesiones corporales y daños a la propiedad
- Daños personales y publicitarios

Condiciones

- La cobertura de la propiedad brinda cobertura a todo riesgo, tanto para los edificios como para la propiedad personal de la empresa. Cubre todos los riesgos, excepto aquellos que están específicamente excluidos. La cobertura de la propiedad brinda seguro para la propiedad que se encuentra dentro o en las instalaciones descritas en las declaraciones, en un vehículo o al aire libre dentro de los 100 pies de las instalaciones descritas. Tenga en cuenta que esta cobertura incluye el robo de la propiedad personal de la empresa.
- El asegurado puede optar por tener cobertura sobre la base de un riesgo específico mediante un endoso. Si se selecciona esta opción, solo se cubren los riesgos específicos y específicos.

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



Cobertura de propiedad

Cobertura de edificios

La cobertura de construcción se aplica a los edificios y estructuras de las instalaciones descritas en las Declaraciones e incluye lo siguiente:

Adiciones completadas

- Maquinaria y equipos instalados de forma permanente
- Luminarias, incluidas las de exterior
- Bienes personales propiedad del asegurado utilizados para mantener o dar servicio a edificios, estructuras o locales, incluidos equipos portátiles de extinción de incendios, muebles de exterior, revestimientos de pisos y electrodomésticos utilizados para refrigerar, ventilar, cocinar, lavar platos o lavar ropa.
- Bienes personales proporcionados por el asegurado en apartamentos, habitaciones o áreas comunes que se alquilan a otros

Si no está cubierto por otro seguro, la cobertura del edificio también cubrirá:

- Ampliaciones en construcción
- Alteraciones y reparaciones a los edificios o estructuras

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Materiales, equipos, suministros y estructuras temporales que se encuentren en las instalaciones o dentro de los 100 pies de ellas y que se utilicen para ampliaciones, alteraciones o reparaciones.

Cobertura de propiedad personal comercial

La cobertura de propiedad personal comercial incluye:

- Bienes propiedad del asegurado y utilizados por él en el negocio
- Propiedad de otros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- Mejoras o mejoras del inquilino. Esto cubre los accesorios, las modificaciones, las ampliaciones o los añadidos a los edificios realizados por los inquilinos. Los elementos deben estar unidos de forma permanente al edificio, adquiridos o fabricados a expensas del asegurado y no se pueden retirar legalmente. Algunos ejemplos incluyen alfombras o armarios.
- Bienes personales arrendados que el asegurado tiene la obligación contractual de asegurar. Un ejemplo es el equipo informático arrendado por el asegurado, en cuyo contrato se especifica que el asegurado está obligado a asegurar el equipo.
- Vidrio exterior de edificios. Cubre el vidrio exterior de un edificio que el asegurado alquila o arrienda, es decir, que no tiene cobertura de construcción. El vidrio debe ser propiedad del asegurado o estar bajo su cuidado, custodia o control.

Exclusiones y limitaciones de la propiedad

La siguiente propiedad **no está cubierta** por una póliza para propietarios de negocios:

- Aeronave
- Vehículos de motor y demás vehículos sujetos a matriculación
- Terreno, incluido el terreno en el que se encuentra la propiedad, agua, cultivos en crecimiento y césped.
- Contrabando y bienes que se comercializan o transportan ilegalmente
- Cercas, árboles, arbustos y plantas al aire libre, a menos que estén cubiertos por una cobertura opcional o extensiones de cobertura.
- Antenas de radio o televisión para exteriores, incluidas las antenas parabólicas, y sus cables de entrada, mástiles o torres, a menos que estén cubiertas por una cobertura opcional o extensiones de cobertura.
- Dinero y valores a menos que estén cubiertos por una cobertura opcional o extensiones de cobertura
- Embarcaciones, incluidos motores, equipos y accesorios mientras están a flote.
- Letreros exteriores no adheridos a edificios a menos que estén cubiertos por una cobertura opcional o extensiones de cobertura
- Cuentas, facturas, cupones de alimentos, otras evidencias de deuda, cuentas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

por cobrar y documentos y registros valiosos.

- Computadoras que están instaladas permanentemente o diseñadas para ser instaladas permanentemente en una aeronave, embarcación, camión motorizado u otro vehículo sujeto a registro de vehículos motorizados.
- Datos electrónicos a menos que estén cubiertos por una cobertura opcional o extensiones de cobertura
- Propiedad transferida fuera de las instalaciones sin autorización Las siguientes limitaciones se aplican a la póliza para propietarios de negocios:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- No se cubren los daños a equipos de vapor (calderas, tuberías, motores o turbinas) si son resultado de una condición que se origina en el interior del equipo, una avería del mismo. Se cubren los daños como resultado de una explosión de gas en el interior del horno de un recipiente de combustión o de los conductos por donde pasa el gas.
- La pérdida o daño a la propiedad no está cubierta si la única evidencia de pérdida proviene de una conciliación de inventario o cuando no hay evidencia física que muestre lo que sucedió con la propiedad.
- La pérdida o daño de artículos frágiles no está cubierto a menos que sea causado por rotura de vidrios del edificio o causas de pérdida especificadas en la póliza.
- La pérdida en el interior del edificio está cubierta solo si el exterior del edificio sufre daños.

El límite de responsabilidad es de \$2,500 por el robo de los siguientes tipos de propiedad:

- Pieles, prendas de piel y prendas adornadas con piel
- Joyas, relojes, mecanismos de relojes, joyas, perlas, piedras preciosas y semipreciosas, lingotes, oro, plata, platino y otras aleaciones o metales preciosos.
- Patrones, matrices, moldes y formas
- La propiedad está cubierta cuando se encuentra en las instalaciones descritas en las Declaraciones, en un vehículo o al aire libre dentro de los 100 pies de las instalaciones.

Coberturas adicionales

Las pólizas para propietarios de empresas ofrecen coberturas adicionales. Estas coberturas pueden tener limitaciones o condiciones específicas. Las coberturas adicionales pueden incluir:

Eliminación de escombros:

- El monto máximo que pagará la aseguradora por la pérdida directa más la remoción de escombros es el límite del seguro de la propiedad cubierta. El monto máximo que pagará la aseguradora por la remoción de escombros es el 25 % del monto pagado por la pérdida directa de la propiedad cubierta más el deducible. Si el monto de la pérdida directa más el pago por la remoción de escombros excede el límite de la póliza, se dispone de un máximo de \$10,000 para la remoción de escombros.

Ingresos comerciales:

- La aseguradora pagará la pérdida de ingresos comerciales que sea resultado de una pérdida o daño físico directo mientras se restaura la propiedad durante hasta 12 meses consecutivos después de la pérdida. Esto no está sujeto a los límites de seguro especificados en la cobertura de la propiedad.

Gastos extra:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- La aseguradora pagará los costos adicionales en los que incurra el asegurado para mantener la actividad comercial o minimizar la interrupción de las operaciones comerciales como resultado de una pérdida o daño físico directo mientras se restaura la propiedad durante hasta 12 meses consecutivos después de la pérdida. Esto no está sujeto a los límites del seguro especificados en la cobertura de la propiedad.

Colapsar:

- El colapso de un edificio o parte de un edificio está cubierto cuando es causado por una causa específica de pérdida, rotura de vidrios del edificio, deterioro oculto, daños ocultos causados por insectos o alimañas, peso de personas o propiedad personal, peso de la lluvia que se acumula en el techo o uso de materiales o métodos defectuosos.

- El colapso se define como una caída o derrumbe abrupto del edificio o parte del edificio que da como resultado que el edificio quede inutilizable.

- Las pérdidas por derrumbe están sujetas a los límites del seguro especificados en la cobertura de propiedad.

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



Aumento del coste de construcción:

- Esta cobertura pagará los costos adicionales necesarios para cumplir con las ordenanzas o leyes al reparar o reemplazar la propiedad dañada después de una pérdida cubierta.

- Esta cobertura adicional se aplica únicamente a la propiedad asegurada sobre la base del costo de reemplazo.

- El límite de responsabilidad para esta cobertura es de \$10,000 por cada edificio.

Autoridad civil:

- Esta cobertura proporciona seguro por pérdida de ingresos comerciales o gastos adicionales en los que incurre el asegurado si las autoridades civiles niegan el acceso a la propiedad cubierta después de una pérdida cubierta.

- La cobertura de los ingresos comerciales comienza 72 horas después de la medida adoptada por la autoridad civil. La cobertura de los gastos extraordinarios comienza inmediatamente después de la medida adoptada por la autoridad civil. La cobertura finaliza después de cuatro semanas consecutivas.

Falsificación y alteración:

- Cubre las pérdidas que el asegurado sufra como resultado de la falsificación o alteración de un cheque o instrumento similar.

- La aseguradora pagará los costos de defensa razonables en que se incurra si el

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

asegurado es demandado por negarse a pagar los artículos con estos instrumentos y la aseguradora acepta cubrir los gastos legales.

- El límite estándar de responsabilidad es de \$2,500, incluidos los costos de defensa. Se puede especificar un límite más alto, que se indicará en las Declaraciones.

Ingresos empresariales procedentes de propiedades dependientes:

- Cubre la pérdida de ingresos comerciales debido a pérdida física o daño en una propiedad dependiente por una causa de pérdida cubierta.
- Una propiedad dependiente es un negocio que entrega materiales o servicios al asegurado, acepta los productos o servicios del asegurado, fabrica productos para los clientes del asegurado o atrae clientes al negocio del asegurado.
- El límite estándar de responsabilidad es de \$5,000. Se puede especificar un límite más alto, que se indicará en las Declaraciones.
- La cobertura comienza 72 horas después de la pérdida en el inmueble dependiente y continúa hasta que el inmueble sea reparado, reconstruido o reemplazado en un tiempo y calidad razonables. Si existen fuentes alternativas para que las operaciones puedan reanudarse total o parcialmente, se reducirá el monto pagado por la pérdida.

Datos electrónicos:

- Cubre el costo de reemplazar o restaurar datos electrónicos destruidos o dañados como resultado de una causa de pérdida cubierta. Esto también cubre la pérdida o corrupción de datos electrónicos debido a un virus informático u otros medios destinados a destruir datos electrónicos o interrumpir las operaciones informáticas. No cubre esta pérdida causada por un empleado, contratista u organización responsable de inspeccionar, diseñar, instalar, mantener o reemplazar el sistema.
- El límite de responsabilidad es de \$10,000 durante el período de la póliza.

Cobertura limitada para hongos, podredumbre húmeda, podredumbre seca y bacterias:

- Cubre hongos o moho, podredumbre húmeda o seca o bacterias que resulten de una causa de pérdida cubierta, que no sea incendio o rayo.
- La pérdida debe ocurrir durante el período de la póliza y el asegurado debe utilizar todos los medios razonables para proteger la propiedad contra daños mayores.
- La aseguradora cubrirá la pérdida o daño directo a la propiedad debido a estas fuentes, los costos de demoler o reemplazar cualquier parte del edificio para acceder al moho, la podredumbre o las bacterias, y el costo de probar que esto se ha eliminado.
- El límite de responsabilidad es de \$15,000 durante el período de vigencia de la póliza. Esta cobertura adicional no aumenta el límite de seguro de la propiedad cubierta.

Giros postales y dinero falso:

- Cubre la pérdida cuando el asegurado acepta giros postales y dinero falsificado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de buena fe como parte de una transacción comercial.

- El límite de responsabilidad es de \$1,000 por cualquier pérdida.

Limpieza y eliminación de contaminantes:

• Cubre el costo de limpieza de contaminantes en la tierra o en el agua causados por una causa de pérdida cubierta en las instalaciones del asegurado.

- El límite de responsabilidad es de \$10,000 durante el período de la póliza.

Preservación de la propiedad:

• Cubre la propiedad que se traslada para protegerla de daños o pérdidas adicionales debido a un riesgo cubierto. La cobertura se aplica mientras la propiedad se encuentra en tránsito o en almacenamiento temporal.

- La cobertura es a todo riesgo durante 30 días.

Cargos por servicios del departamento de bomberos:

• Cubre el costo de los cargos por servicios del departamento de bomberos cuando son llamados para proteger la propiedad cubierta de una causa de pérdida cubierta si estos costos se asumen por contrato o acuerdo antes de la pérdida o si lo requiere una ordenanza local.

- El límite estándar es \$2,500.

Agua u otro líquido, polvo o material fundido:

• Cubre el costo de demoler y reemplazar cualquier parte del edificio para reparar el sistema o el aparato del cual se escapó el agua, el líquido, el polvo o el material. Esto no cubre la reparación del sistema o del aparato.

Gastos de vidrio:

• Cubre los gastos incurridos para colocar placas temporales o tapar aberturas o para quitar o reemplazar obstrucciones al reparar o reemplazar vidrios que forman parte de un edificio.

Interrupción de las operaciones informáticas:

• Amplía la cobertura de pérdida de ingresos del negocio o gasto extraordinario incurrido como resultado de la suspensión de operaciones debido a la interrupción de las operaciones informáticas ocasionadas por causas cubiertas de pérdida o destrucción o corrupción de datos electrónicos.

- El límite de responsabilidad es de \$10,000 durante el período de la póliza.

Gastos de recarga de sistemas extintores:

• Cubre el costo de recarga o reemplazo de los extintores o sistemas de incendios del asegurado si se descargan. También cubrirá la pérdida o daño a la propiedad asegurada causado por la descarga accidental de sustancias químicas de los extintores o sistemas de incendios.

- El límite de responsabilidad es de \$5,000 por cada siniestro.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Extensiones de cobertura

Las extensiones de cobertura permiten al asegurado ampliar la cobertura proporcionada. Las posibles extensiones de cobertura incluyen:

- Propiedad recién adquirida o construida:
- El asegurado puede extender la cobertura a propiedades recién adquiridas o en construcción.
- El límite es de \$250,000 para edificios y \$100,000 para propiedad personal comercial en cada nueva ubicación.
- Se proporciona cobertura hasta 30 días después de adquirir la propiedad o después de que comience la construcción.

Propiedad personal fuera de las instalaciones:

- El asegurado puede extender la cobertura de propiedad personal comercial a la propiedad que esté en tránsito o en instalaciones que el asegurado no posee, alquila ni opera.
- El límite es de \$10,000 y la cobertura no se aplica a dinero y valores, documentos y registros valiosos ni cuentas por cobrar.

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



Propiedad al aire libre:

- El asegurado puede ampliar la cobertura para incluir la propiedad exterior, incluidas cercas, antenas de radio y televisión, antenas parabólicas, carteles exteriores no fijados al edificio y árboles, arbustos y plantas.
- La cobertura se aplica únicamente a pérdidas debidas a incendios, explosiones, aeronaves, rayos, disturbios o conmociones civiles.
- La cobertura incluye los costos de remoción de escombros.
- El límite es de \$2,500, con un límite de \$1,000 por cada árbol, arbusto o planta.

Efectos personales:

- El asegurado puede ampliar la cobertura de propiedad personal comercial para incluir los efectos personales del asegurado o de sus funcionarios, socios o empleados.
- El límite es de \$2,500 en cada uno de los locales descritos.

Documentos y registros valiosos:

- El asegurado puede ampliar la cobertura de bienes personales comerciales para incluir la pérdida de documentos y registros valiosos de su propiedad o que estén bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado como resultado de una pérdida

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cubierta. Esto cubre el costo de investigar, reemplazar o restaurar información sobre documentos valiosos y registros electrónicos o magnéticos perdidos o dañados para los que no existan duplicados.

- El límite es de \$10,000 por pérdida de documentos y registros valiosos en las instalaciones descritas y \$5,000 por pérdida de documentos y registros valiosos que no se encuentren en las instalaciones descritas.

Cuentas por cobrar:

- El asegurado puede ampliar la cobertura de bienes personales comerciales para incluir los montos de cuentas por cobrar que no se puedan cobrar debido a la pérdida de registros de cuentas por cobrar como resultado de una pérdida cubierta. Esta cobertura también incluirá los cargos por intereses sobre los préstamos necesarios para compensar estos montos, los gastos de cobro excedentes incurridos debido a la pérdida y los gastos razonables para restablecer las cuentas por cobrar.

- El límite es de \$10,000 por pérdida de registros de cuentas por cobrar en las instalaciones descritas y de \$5,000 por pérdida de registros de cuentas por cobrar que no se encuentren en las instalaciones descritas.

Coberturas opcionales

- Existen coberturas opcionales, que deben especificarse en las Declaraciones y que, por lo general, requieren el pago de una prima adicional.

Las coberturas opcionales incluyen:

Deshonestidad de los empleados:

- Cubre la pérdida de propiedad personal o dinero y valores de la empresa como resultado de un acto o actos de deshonestidad de un empleado, ya sea que actúe solo o en connivencia con otros.

- Esto no cubre las pérdidas que resulten de la conciliación de inventario o del cálculo de ganancias y pérdidas.

- El límite de responsabilidad está incluido en las Declaraciones.

- Las pérdidas solo estarán cubiertas si se descubren durante el período de la póliza o dentro de un año (12 meses) después del final del período de la póliza.

- La cobertura de un empleado se cancela inmediatamente cuando el asegurado o un funcionario de la empresa descubre que el empleado ha sido deshonesto antes o después de haber sido contratado por la empresa.

Avería mecánica:

- Cubre averías mecánicas o de equipos de recipientes a presión, maquinaria o equipos mecánicos o eléctricos que sean propiedad del asegurado o que estén bajo el cuidado, custodia o control del asegurado en las instalaciones descritas.

Señales exteriores:

- Cubre daños físicos directos a carteles exteriores en las instalaciones descritas,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

ya sean propiedad del asegurado o que estén bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

- El límite de responsabilidad se especifica en las Declaraciones.

Dinero y valores:

- Cubre la pérdida de dinero o valores utilizados en el negocio del asegurado debido a robo, desaparición o destrucción.
- La cobertura aplica si estos se encuentran en un banco o institución de ahorros, en la vivienda del asegurado, de un socio o de un empleado que tenga la custodia del bien, en el local descrito o en tránsito entre cualquiera de estos lugares.

Exclusiones de la póliza

Los siguientes están excluidos de la cobertura de una póliza para propietarios de empresas:

- Ordenanza o ley
- Movimiento de tierra
- Acción gubernamental
- Peligro nuclear
- Falla de suministro eléctrico u otros servicios públicos que ocurran fuera de las instalaciones del asegurado
- Guerra y acción militar
- Agua, incluidas inundaciones, desbordamientos de alcantarillado, deslizamientos de tierra o filtraciones de agua subterránea
- Fallo de las computadoras al reconocer una fecha u hora en particular, como el año 2000
- Moho, podredumbre húmeda, podredumbre seca y bacterias, a menos que estén cubiertos como cobertura adicional.
- Corriente eléctrica generada artificialmente
- Retraso, pérdida de uso o pérdida de mercado
- Humo, vapor o gas proveniente de operaciones industriales o de limpieza agrícola
- Explosión de calderas de vapor, tuberías, motores o turbinas.
- Agua, líquidos, polvo o material fundido que se escape o fluya de cualquier equipo que no sea un sistema de protección contra incendios como resultado de la congelación, a menos que el asegurado haya hecho todo lo posible para mantener el calor en el edificio o haya drenado el equipo y cortado el suministro.
- Actos deshonestos o criminales del asegurado o de los empleados
- Cesión voluntaria de la propiedad si se es inducido a hacerlo mediante fraude o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

engaño

- Daños por lluvia, nieve, aguanieve o hielo a la propiedad personal dejada al aire libre.
- Cualquier tipo de colapso que no sea el previsto como cobertura adicional por la póliza.
 - Contaminación
 - Incumplimiento por parte del asegurado de utilizar todos los medios razonables para salvar y preservar la propiedad en el momento o después de la pérdida
 - Errores y omisiones en la programación, procesamiento o almacenamiento de datos o en cualquier operación informática, o en el procesamiento o copia de documentos y registros valiosos.
 - Errores o deficiencias en el diseño, instalación, prueba, mantenimiento, modificación o reparación del sistema informático del asegurado, incluidos los medios y registros electrónicos.
 - Lesiones eléctricas o magnéticas, perturbaciones o borrado de medios y registros electrónicos, a menos que se proporcione como una extensión de cobertura en la póliza.
 - Condiciones climáticas que contribuyen a provocar una pérdida
 - Pérdida resultante de actos o decisiones, o de la falta de actuar o decidir
 - Planificación, desarrollo, diseño, especificaciones, mano de obra o reparación defectuosos
 - Óxido, corrosión, descomposición, deterioro y defectos ocultos o latentes.
 - Niebla tóxica
 - Asentamiento, agrietamiento, contracción o expansión
 - Daños causados por insectos, pájaros, roedores u otros animales.
 - Desgaste
 - Filtraciones o fugas de agua continuas o repetidas que ocurren durante 14 días o más

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



Límites del seguro y deducibles

- El límite del seguro para cualquier pérdida se especifica en las Declaraciones. El monto máximo que pagará la aseguradora por cada siniestro se muestra para cada cobertura y la regla por siniestro se aplica por separado a cada una.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Algunas coberturas tienen límites específicos, como los contemplados, por ejemplo, en las coberturas adicionales o extensiones de cobertura.
- El límite del seguro para edificios aumentará automáticamente en un porcentaje específico para tener en cuenta la inflación.
- La póliza para propietarios de negocios aumentará automáticamente el límite del seguro en un 25 % sobre la propiedad personal comercial para cubrir las variaciones estacionales si el límite del seguro especificado en las Declaraciones es al menos el 100 % de los valores mensuales del asegurado durante el período de póliza de 12 meses o el período en el que el asegurado estuvo en el negocio antes de la pérdida, lo que sea menor.
- El deducible estándar por pérdidas de propiedad es de \$500. Se aplica un deducible base a todas las coberturas de propiedad personal de edificios y negocios. No se aplica ningún deducible a los gastos de servicio del departamento de bomberos, ingresos comerciales, gastos adicionales, autoridad civil y gastos de recarga de sistemas extintores.
- Se aplica un deducible independiente a las coberturas opcionales de dinero y valores, empleados y letreros exteriores, y a la cobertura adicional de gastos de vidrio. Estos deducibles no se suman al deducible básico.

Cobertura de responsabilidad civil y gastos médicos

Cobertura de responsabilidad

- La protección de responsabilidad civil cubre la responsabilidad legal del asegurado por lesiones corporales, daños materiales, daños personales y publicitarios. También cubre determinados gastos médicos sin admisión de culpa y sin prueba de negligencia.
- La aseguradora sólo cubrirá los daños corporales y materiales causados por un hecho ocurrido dentro del territorio de cobertura y durante el período de vigencia de la póliza. La cobertura de daños personales y publicitarios se aplica a un delito que surja de la actividad del asegurado sólo si ocurre dentro del territorio de cobertura y durante el período de vigencia de la póliza.

El territorio de cobertura es:

- Estados Unidos, sus territorios y posesiones (incluido Puerto Rico) o Canadá
- Aguas internacionales o espacio aéreo entre los Estados Unidos, sus territorios y posesiones, o Canadá

En todas las partes del mundo si la lesión o daño surge de:

- Bienes o servicios normalmente fabricados o vendidos por el asegurado en los Estados Unidos, sus territorios y posesiones, o Canadá
- Las actividades de una persona fuera de su hogar por negocios en cualquiera de estos lugares
- Delitos contra las personas y la publicidad que se produzcan a través de Internet

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

o medios electrónicos de comunicación similares

Pagos complementarios

- Además de los límites del seguro pagado por responsabilidad civil, la aseguradora cubrirá los siguientes pagos complementarios:
 - Gastos en los que incurre la compañía de seguros
 - Hasta \$250 por el costo de las fianzas relacionadas con infracciones que surjan de vehículos a los que se aplica la cobertura de responsabilidad por lesiones corporales
 - Costo de las fianzas para liberar embargos, hasta el límite del seguro
 - Gastos razonables en los que incurra el asegurado a pedido de la compañía de seguros para ayudar a investigar o defender un reclamo o demanda, incluidos \$250 por día por pérdida de ingresos debido al tiempo fuera del trabajo.
 - Costos que el asegurado está obligado a pagar a causa de una demanda
 - Intereses previos al juicio que el asegurado está obligado a pagar, a menos que la compañía de seguros haga una oferta para pagar el límite del seguro, y en ese caso no pagará intereses previos al juicio con base en el período posterior a la oferta.
 - Interés que se acumula después de una sentencia y antes de que esta se pague, se ofrezca o se deposite en el tribunal

Cobertura de gastos médicos

La cobertura de gastos médicos se proporciona de la siguiente manera:

- Cubre los gastos médicos necesarios que sean resultado de lesiones corporales que ocurran dentro o cerca de las instalaciones que el asegurado posee o alquila o lesiones que ocurran como resultado de las operaciones comerciales del asegurado.
- El accidente debe ocurrir en el territorio de cobertura y durante el período de vigencia de la póliza.

Los gastos médicos deben incurrirse y reportarse a la aseguradora dentro de un año después del accidente. Los gastos médicos se pagan a “otros” y, por lo tanto, generalmente no se pagarían por lo siguiente:

- Cualquier asegurado
- Cualquier persona contratada para trabajar para o en nombre de cualquier asegurado o del inquilino de cualquier asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Una persona lesionada en un local que el asegurado posee o alquila y que normalmente ocupa el local
- Una persona cuya lesión está cubierta por otro seguro, como compensación laboral, seguro por discapacidad u otro seguro especificado por ley.
- Una persona lesionada mientras participa en actividades deportivas Los gastos médicos pagarán los gastos razonables por:
 - Primeros auxilios en caso de accidente
 - Servicios médicos y quirúrgicos
 - Gastos hospitalarios
 - Servicios de rayos X
 - Servicios de ambulancia
 - Servicios profesionales de enfermería
 - Servicios dentales
 - Servicios funerarios

Definición de “el asegurado”

- La definición de quién es “el asegurado” depende de la designación del asegurado nombrado en las Declaraciones de la póliza del propietario de la empresa. La siguiente tabla proporciona la definición de “el asegurado” por designación:

Designación	Definición del asegurado	Restricciones
Persona física o propietaria única	Asegurado nombrado Cónyuge del asegurado nombrado	
Sociedad o empresa conjunta	Asegurado nombrado Cónyuge del asegurado nombrado Los socios del asegurado nombrado y sus cónyuges Miembros del asegurado nombrado y sus cónyuges	Sólo en relación con la realización del negocio.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Sociedad de responsabilidad limitada	Asegurado nombrado Miembros Gerentes	Los miembros se consideran asegurados únicamente en relación con la conducción del negocio y los gerentes se consideran asegurados únicamente en relación con sus funciones como gerentes. del negocio
Organización distinta a una sociedad, empresa conjunta o sociedad de responsabilidad limitada	Asegurado nombrado Funcionarios ejecutivos y directores Accionistas	Los funcionarios ejecutivos y directores se consideran asegurados solo en relación con la conducción del negocio y los accionistas se consideran asegurados solo en relación con su responsabilidad como accionistas.

Además de lo anterior, también se incluyen como asegurados bajo la póliza de Propietarios de Negocios los siguientes:

- Los empleados del asegurado nombrado cuando actúen dentro del ámbito de su empleo
- Organización o individuo que actúa como administrador de bienes raíces del asegurado

Si el asegurado nombrado fallece:

- Persona u organización que tiene la custodia temporal de la propiedad del asegurado hasta que se haya designado un representante legal que actúe en esta capacidad.
- El representante legal del asegurado mientras actúe en el ejercicio de esta capacidad



Exclusiones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Las siguientes exclusiones se aplican a la cobertura de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad:

- Lesión esperada o intencionada
- Responsabilidad asumida en virtud de contratos o acuerdos a menos que cumpla con la definición de contrato asegurado en la póliza
- Responsabilidad por bebidas alcohólicas
- Compensación de trabajadores o leyes similares
- Responsabilidad del empleador
- Contaminación y costos asociados de limpieza
- Que surjan de la propiedad, mantenimiento o uso de aeronaves, automóviles o embarcaciones.
- Surgiendo del uso de equipos móviles
- Guerra o actos bélicos
- Servicios profesionales
- Daños a la propiedad o al trabajo del asegurado
- Daños a la propiedad deteriorada o a la propiedad que haya sido dañada como resultado de un defecto o deficiencia en el producto del asegurado o de una demora o incumplimiento de un contrato o acuerdo.
- Retirada de productos, obras o bienes deteriorados
- Por responsabilidad comercial o gastos médicos derivados de propiedades peligrosas o materiales nucleares
- Derivado de la pérdida de datos electrónicos
- Que surjan de violaciones relacionadas con la distribución de material o información, incluida la Ley de Protección al Consumidor Telefónico y la Ley CAN-SPAM.

Las siguientes exclusiones se aplican a la cobertura de responsabilidad por lesiones personales y publicitarias:

- Causado por o bajo la dirección del asegurado con el conocimiento de que el acto violaría los derechos de otros y causaría daños personales o publicitarios.
- Causada por la publicación oral o escrita de material que se sabe que es falso.
- Delitos que tuvieron lugar antes del inicio del período de vigencia de la póliza
- Que surja de un acto delictivo cometido por el asegurado o bajo su dirección
- Que surge de una responsabilidad asumida en un contrato o acuerdo
- Derivado de un incumplimiento de contrato
- Derivado de la falla de bienes, productos o servicios que no cumplen con la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

calidad o el rendimiento anunciados.

- Procedente de una cotización de precio incorrecta
- Cometido por asegurados que se dedican a la publicidad, radiodifusión, publicación, transmisión por televisión, diseño de sitios web o provisión de búsqueda, acceso, contenido o servicio en Internet.
- Surgiendo de una sala de chat electrónica o un tablón de anuncios que el asegurado aloja, posee o controla
- Que surja de la infracción de derechos de autor, marca registrada, patente, secreto comercial u otros derechos de propiedad intelectual.
- Que surja del uso no autorizado del nombre o producto de otra persona en la dirección de correo electrónico, el nombre de dominio o las metaetiquetas del asegurado

Las siguientes exclusiones se aplican a la cobertura de gastos médicos:

- A cualquier asegurado que no sea trabajador voluntario
- A una persona contratada para realizar un trabajo para o en nombre de un asegurado o inquilino del asegurado
- A una persona si se pagan beneficios por lesiones corporales
- A una persona si los beneficios son pagaderos por compensación laboral
- A una persona lesionada en el local que el asegurado posee o alquila y que la persona ocupa habitualmente
- A una persona que participa en atletismo
- Riesgo de lesiones corporales ocasionadas por los productos y operaciones realizadas.
- A las lesiones corporales excluidas de la cobertura de responsabilidad comercial
- Debido a la guerra y a los actos de guerra

Límites del seguro

- Los límites del seguro son el monto máximo que la aseguradora pagará por las coberturas específicas, independientemente del número de asegurados, reclamaciones realizadas o demandas. Estos límites del seguro se especifican en las Declaraciones de la póliza.
- El límite de responsabilidad se aplica por cada ocurrencia de lesiones corporales y daños a la propiedad.
- El límite de responsabilidad se aplica por persona u organización por daños personales y publicitarios.
- El límite de gastos médicos se aplica a las lesiones corporales sufridas por una sola persona.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El límite de daños a los locales alquilados a usted se aplica a los daños a la propiedad que el asegurado alquila u ocupa temporalmente a causa de un incendio o una explosión.

Hay dos límites agregados:

- Productos y operaciones realizadas
- Otras lesiones, daños a la propiedad y gastos médicos, excepto responsabilidad legal por incendio.
- Los límites agregados no se aplican a las pérdidas por daños a las instalaciones alquiladas a usted.
- Ambos agregados son el doble del límite que se muestra en las Declaraciones de responsabilidad y gastos médicos que se muestran en las declaraciones.

Condiciones

La póliza para propietarios de empresas incluye condiciones, llamadas Condiciones comunes de la póliza, que se aplican a toda la póliza. Estas condiciones son muy similares a las condiciones de otras pólizas de responsabilidad civil y de propiedad comercial. Cubren aspectos como cancelación, cambios, ocultamiento, tergiversación y fraude, examen de sus libros y registros, inspección y peritaje, seguro bajo dos o más coberturas, liberalización, otros seguros, primas, transferencia de derechos de recuperación contra terceros a nosotros y transferencia de sus derechos y obligaciones bajo la póliza.

Además de esto, existen condiciones que se aplican a la cobertura de propiedad y a las condiciones generales de responsabilidad civil y gastos médicos.

Respaldos

Los siguientes endosos se encuentran entre los disponibles bajo la póliza para propietarios de negocios:

Servicios públicos: cobertura de daños directos :

- Cubre la pérdida o daño a la propiedad causados por una interrupción en el suministro de agua, electricidad o servicio de comunicación. La propiedad cubierta debe estar incluida en el endoso y la interrupción del servicio debe ser causada por una causa de pérdida cubierta.

Servicios públicos – Respaldo de cobertura del elemento horario :

- Cubre la pérdida de ingresos comerciales o gastos adicionales si los daños a los servicios públicos fuera de las instalaciones cubiertas resultan en una interrupción del suministro de agua, electricidad o servicios de comunicación a las instalaciones descritas. La interrupción del servicio debe ser causada por una causa de pérdida cubierta.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Endoso de responsabilidad civil para automóviles alquilados y no propios :

- Esto proporciona cobertura de automóvil comercial para los asegurados cuando no poseen automóviles.

Esto cubre la responsabilidad del asegurado por:

- Lesiones corporales y daños a la propiedad que surjan del mantenimiento o uso de un automóvil alquilado por el asegurado y los empleados del asegurado en el curso de la realización de los negocios del asegurado.
- Lesiones corporales y daños a la propiedad que surjan del uso de cualquier automóvil no propio en el negocio del asegurado por cualquier persona.

Cobertura de riesgos nombrados :

- Este endoso brinda cobertura por riesgos específicos en lugar de cobertura por riesgos abiertos. La cobertura se limita a los riesgos específicos.

Respaldo de salvaguardas protectoras :

- Este endoso exige que el asegurado mantenga los dispositivos o servicios de protección especificados en el endoso en la propiedad especificada. Las medidas de protección pueden incluir un sistema de rociadores automáticos, un sistema automático de alarma contra incendios, un servicio de seguridad que vigile las instalaciones mientras el negocio está cerrado o un contrato de servicio que proporcione un servicio privado de protección contra incendios. La cobertura por daños causados por incendios no se aplicaría si las medidas de protección especificadas no estuvieran en condiciones de funcionamiento. El asegurado debe notificar a la aseguradora si un sistema de rociadores automáticos no funciona durante más de 48 horas.

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



Propiedad comercial

Objetivos : En esta sección, cubriremos los distintos tipos de cobertura de propiedad comercial. Se cubren los siguientes conceptos clave:

- Formularios de cobertura de propiedad comercial
- Formularios de causas de pérdida de propiedad comercial
- Cobertura del elemento de tiempo: ingresos comerciales y gastos adicionales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Formulario de cobertura de responsabilidad legal
- Avaes de propiedad comercial

El seguro de propiedad comercial brinda cobertura por pérdida o daño a la propiedad relacionada con una empresa o negocio comercial. Este seguro brinda cobertura por daño o pérdida de:

- Bienes inmuebles como edificios de oficinas, fábricas, tiendas y almacenes.
- Bienes personales comerciales, como muebles, accesorios, maquinaria e inventario.
- Propiedad personal de otros relacionada con la pérdida de propiedad comercial
- La cobertura de propiedad comercial se puede proporcionar como parte de una póliza de paquete comercial o como una póliza monolínea.

Formularios de cobertura de propiedad comercial

Además de las Declaraciones y Condiciones Comunes del Paquete de Propiedad Comercial y cualquier endoso entre líneas, cada formulario de cobertura de Propiedad Comercial incluye lo siguiente:

Página de declaraciones : proporciona información sobre las instalaciones que se asegurarán, qué formularios de cobertura aplican y, si corresponde, los nombres y direcciones de los titulares de la hipoteca.

Formulario de Condiciones de la Propiedad : Las Condiciones especifican los derechos y obligaciones tanto del asegurado como de la aseguradora. El formulario de Condiciones de la Propiedad incluye las condiciones que son aplicables específicamente a los formularios de cobertura de propiedad comercial. Estas se aplican además de las Condiciones Comunes especificadas en la Póliza Comercial. Hay nueve condiciones incluidas en el formulario de Condiciones de la Propiedad:

- **La condición de control de la propiedad** establece que cualquier acto realizado por alguien que no sea el asegurado y que esté fuera del control del asegurado no afectará la cobertura. Asimismo, si el asegurado viola una condición de la póliza relacionada con una ubicación específica, no afectará la cobertura aplicable a otras ubicaciones.
- **La condición de Acción Legal Contra Nosotros** establece que el asegurado solo puede presentar una demanda contra la aseguradora si ha cumplido con todas las condiciones de la póliza y que la demanda debe presentarse dentro de los dos años a partir de la fecha de la pérdida física directa.
- **La condición de Otros seguros** establece que si hay dos o más pólizas que se aplican a una pérdida, la póliza prorrateará su pago con las otras pólizas, independientemente de que el asegurado pueda o no cobrarlo de la otra póliza.
- **La condición de Seguro Bajo Dos o Más Coberturas** establece que si las coberturas de dos o más pólizas se aplican a la misma pérdida, es decir, hay cobertura

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

duplicada, la aseguradora no pagará más que la pérdida real.

- **La condición de Período de la póliza y cobertura territorial** establece que la cobertura se aplica únicamente durante el período de la póliza y dentro del territorio de cobertura. El territorio de cobertura son los Estados Unidos, sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

- **La condición de cesión de derechos de recuperación frente a terceros a nosotros** otorga a la aseguradora derechos de subrogación. Esto le permite intentar recuperar de la parte negligente cualquier importe pagado por la pérdida.

- **La condición de Ocultación o Fraude** establece que la póliza es nula si el asegurado oculta o tergiversa intencionalmente un hecho material relacionado con la parte de cobertura, la propiedad cubierta, el interés del asegurado en la propiedad cubierta o un reclamo.

- **La condición de que no se beneficia el depositario** establece que nadie más que el asegurado puede beneficiarse de la póliza. Si la propiedad del asegurado resulta dañada o destruida mientras se encuentra bajo la custodia del depositario, el seguro de propiedad comercial del asegurado no reembolsará el dinero a este último.

- **La condición de Liberalización** establece que cualquier revisión de la póliza que amplíe la cobertura sin una prima adicional se aplicará inmediatamente.

Uno o más formularios de cobertura de propiedad:

- Los formularios de cobertura de propiedad comercial contienen descripciones de las coberturas específicas proporcionadas a la empresa.

- Cada formulario de cobertura de propiedad define qué propiedad está cubierta, qué propiedad no está cubierta, cómo se aplican los límites y deducibles y cualquier condición especial que se aplique.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Tenga en cuenta que los formularios de cobertura de propiedad comercial proporcionan descripciones de la cobertura de la propiedad. Los riesgos asegurados se cubren en formularios de Causas de pérdida independientes (consulte a continuación).
- Existen varios tipos de cobertura de propiedad comercial que se utilizan comúnmente: propiedad personal y de edificios, riesgo de construcción, asociación de condominios, propietarios de unidades comerciales de condominios, ingresos comerciales con gastos adicionales, ingresos comerciales sin gastos adicionales, gastos adicionales y responsabilidad legal. Estos se describirán con más detalle a continuación.

Uno o más formularios de Causas de Pérdida:

- Enumere los riesgos contra los cuales está asegurada la propiedad.
- Hay tres formas de causas de pérdida: formas básicas, amplias y especiales.

Cualquier endoso aplicable relacionado con la cobertura de la propiedad.

A continuación se tratarán con más detalle los siguientes tipos de propiedad comercial:

- Formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal
- Formulario de riesgo de construcción
- Formulario de asociación de condominios
- Formulario para propietarios de unidades comerciales de condominios

Formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal:

• El formulario de edificio comercial y propiedad personal es el formulario de cobertura de propiedad comercial más comúnmente utilizado.

- Propiedad cubierta

Esto proporciona cobertura por pérdida directa a:

Cobertura A - Edificios: Cubre daños o pérdidas a los edificios reales descritos y:

- Adiciones completadas
- Luminarias, incluidas las de exterior
- Maquinaria y equipos instalados permanentemente, como unidades de aire acondicionado.
- Bienes personales utilizados para mantener o dar servicio a las instalaciones, como extintores de incendios.
- Muebles de exterior, revestimientos de suelos y determinados electrodomésticos.
- Si no está cubierto de otra manera, adiciones en construcción y alteraciones o reparaciones al edificio, incluidos materiales, equipos, suministros y estructuras temporales dentro de los 100 pies de las instalaciones descritas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura B - Bienes personales comerciales del asegurado : cubre los bienes personales comerciales mientras se encuentren en el edificio, al aire libre o en un vehículo a menos de 100 pies de las instalaciones. Los bienes personales comerciales incluyen:

- Muebles
- Accesorios
- Maquinaria
- Equipo
- Stock: Mercancía del asegurado almacenada u ofrecida para la venta, materias primas utilizadas en la fabricación, materiales en proceso de fabricación, artículos manufacturados y suministros utilizados en el embalaje y envío.
- Otros bienes personales propios utilizados en el negocio
- El valor de la mano de obra, las piezas o los servicios sobre la propiedad personal de otros
- Si el asegurado es inquilino, las mejoras y mejoras añadidas por el asegurado a su cargo y que no puedan ser eliminadas legalmente.
- Bienes personales arrendados que el asegurado tiene la obligación contractual de asegurar, a menos que estén cubiertos en otra parte

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



Cobertura C Bienes personales de terceros ubicados en las instalaciones del asegurado : Paga por los daños a los bienes de terceros que estén bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado, independientemente de que el asegurado sea o no legalmente responsable de la pérdida. El propietario de los bienes recibe el pago por la pérdida.

El asegurado puede seleccionar cualquier combinación de las Coberturas A, B y C. Para que estén cubiertos, los edificios y bienes muebles deben estar enumerados en la página de declaraciones con los límites de seguro y primas aplicables. No se proporciona ninguna cobertura si no están incluidos en las declaraciones.

Exclusiones

Los siguientes bienes están excluidos de la cobertura:

- Dinero, cuentas, cupones de alimentos, pagarés, valores y bienes relacionados
- Animales a menos que sean propiedad de otros y estén alojados o sean propiedad del asegurado y estén destinados a la venta.
- Autos en venta

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Puentes, caminos, paseos, patios y otras superficies pavimentadas.
- Contrabando, propiedad robada o propiedad transportada o comercializada ilegalmente
- Costo de excavaciones y otras preparaciones del terreno, como nivelación o relleno.
- Cimientos de edificios, estructuras, maquinaria o calderas si su cimentación está por debajo del nivel del sótano o por debajo del nivel del suelo si no hay sótano
- Terreno (incluido el terreno en el que se encuentran los edificios y estructuras cubiertas), agua, cultivos en crecimiento y césped.
- Bienes personales mientras se transportan por aire o agua
- Mamparos, pilotes, muelles, embarcaderos y diques
- Propiedad específicamente cubierta por otra póliza u otra parte de cobertura de esta póliza
- Muros de contención que no forman parte de un edificio en las declaraciones
- Tuberías, conductos de humos y desagües subterráneos
- El costo de reemplazar o restaurar información contenida en documentos o registros valiosos, incluidos datos electrónicos, a menos que estén cubiertos en las extensiones de cobertura.
- Vehículos y máquinas autopropulsadas, incluidas las embarcaciones y aeronaves, que estén autorizados para circular por la vía pública o que se utilicen principalmente fuera de las instalaciones. **Esta exclusión no se aplica a:**
 - Vehículos fabricados, procesados o almacenados por el asegurado
 - Vehículos destinados a la venta, distintos de los automóviles
 - Botes de remos o canoas fuera del agua en las instalaciones descritas

Los siguientes bienes si se encuentran fuera de los edificios, a menos que estén cubiertos por extensiones de cobertura:

- Granos, heno, paja u otros cultivos
- Vallas
- Antenas, incluidas antenas parabólicas, mástiles o torres y su cableado
- Señales no adheridas al edificio
- Árboles, arbustos o plantas que no se tengan para la venta y que no formen parte del stock del negocio.
- Datos electrónicos a menos que estén cubiertos como cobertura adicional

Coberturas adicionales

Además de las coberturas de propiedad que ofrece, la aseguradora le proporcionará

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

coberturas adicionales sin cobrarle primas adicionales. Las coberturas adicionales que ofrece son:

Remoción de escombros : cubre los gastos de remoción de escombros que sean resultado de una pérdida cubierta.

- El pago está sujeto a un máximo del 25% del importe total pagado por la pérdida.
- Si el monto total a pagar por la pérdida directa a la propiedad más los gastos de remoción de escombros excede el límite del seguro, la aseguradora pagará \$10,000 adicionales para la remoción de escombros por ubicación.

Retiro de propiedad : cubre la propiedad que se retira de la ubicación asegurada para protegerla contra pérdida o daños mayores en caso de una pérdida cubierta.

- La cobertura se aplica sobre la base de riesgo abierto por un período de 30 días.
- Cargo por servicio del departamento de bomberos: paga hasta \$1,000 por cargos de servicio del departamento de bomberos si se llama al departamento de bomberos para proteger el edificio cubierto.
- Esto se suma al límite de la póliza y no se aplica ningún deducible.

Limpieza y eliminación de contaminantes : cubre el costo de eliminar contaminantes de la tierra o el agua en las instalaciones del asegurado, siempre que la contaminación haya sido el resultado de una pérdida cubierta.

- El límite del seguro es de \$10,000 por período de póliza, es decir, hay un límite agregado de \$10,000
- Esto se suma al límite de la póliza.
- Los gastos deberán ser comunicados por escrito a la aseguradora dentro de los 180 días siguientes a la pérdida.

Extensiones de cobertura

Las extensiones de cobertura están disponibles bajo la cobertura de Edificios comerciales y Bienes personales siempre que el porcentaje de coaseguro especificado en las declaraciones sea al menos del 80 %. No se cobra ninguna prima adicional por las extensiones de cobertura. Las extensiones de cobertura proporcionan una cantidad adicional de seguro por encima de los límites del seguro.

En el caso de la cobertura de propiedad comercial, el asegurado puede seleccionar su porcentaje de coaseguro, a diferencia del seguro de propiedad de líneas personales, donde el porcentaje de coaseguro se establece en el 80 %. El asegurado puede seleccionar un porcentaje de coaseguro que va desde el 50 % hasta el 100 %. Si el asegurado selecciona un porcentaje de coaseguro del 50 %, está obligado a pagar una cobertura de seguro de al menos el 50 % del costo de reemplazo del edificio si desea que se le pague la totalidad en caso de una pérdida parcial. Si cumple esta condición, la aseguradora pagará hasta el límite de responsabilidad por cualquier pérdida parcial.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Si no cumple esta condición, la aseguradora pagará solo una proporción de la pérdida parcial. Cuanto menor sea el porcentaje de coaseguro, menor será la prima.

Si el asegurado elige un porcentaje de coaseguro de al menos el 80%, estará obligado a contratar un seguro por al menos el 80% del valor de reposición del edificio si desea que se le pague la totalidad en caso de pérdida parcial. La prima sería más alta en este caso. Sin embargo, además de tener un nivel de cobertura más alto, las extensiones de cobertura se aplican automáticamente sin que se deba pagar una prima adicional.

Las extensiones de cobertura incluyen:

Propiedad recién adquirida o construida : Se aplica a las Coberturas A (Edificios) y B (Propiedad personal comercial) y extiende estas coberturas a la propiedad recién adquirida.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El límite para la Cobertura A (Edificios) es el 25 % del límite de la Cobertura A o \$250,000, lo que sea menor, para cada edificio nuevo construido en una ubicación existente o adquirido en una nueva ubicación.
- El límite para la Cobertura B (bienes personales comerciales) es el 10% del límite de la Cobertura B o
 - \$100,000, lo que sea menor
 - La cobertura se extiende por hasta 30 días, hasta el final del período de la póliza, o cuando la propiedad se informa a la aseguradora, lo que ocurra primero.

CLICK HERE TO TEST YOUR UNDERSTANDING OF THE PREVIOUS TOPICS



Propiedad personal de terceros : proporciona cobertura limitada para la propiedad personal de terceros bajo la Cobertura B (Propiedad personal comercial).

- Proporciona cobertura para los efectos personales del asegurado nombrado, sus socios o empleados o la propiedad personal de otros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado hasta \$2,500 en cada establecimiento descrito.
 - Esto no cubre pérdidas por robo.
 - Esto se utilizaría para proporcionar cobertura incidental para la propiedad de otros.
 - Si se requiere cobertura adicional para la propiedad personal de terceros, el asegurado debe adquirir la Cobertura C.
 - Documentos y registros valiosos: Proporciona cobertura para investigar, reemplazar o restaurar documentos y registros valiosos, incluidos datos electrónicos si el asegurado tiene Cobertura B.
 - El límite es de \$2,500 por local asegurado a menos que se especifique un monto mayor en las declaraciones.
 - Propiedad personal comercial (excepto existencias) mientras se encuentre temporalmente fuera de las instalaciones: proporciona cobertura para la propiedad cubierta del asegurado mientras se encuentre temporalmente fuera de las instalaciones del asegurado.
 - El límite es \$10,000
 - Se proporciona cobertura mientras la propiedad se encuentra temporalmente en un lugar que el asegurado no posee, alquila ni opera, almacenada en el lugar que el asegurado alquila o en una feria, exposición comercial o exhibición.
 - La cobertura no se aplicará mientras la propiedad esté dentro o sobre un vehículo o bajo el cuidado de un vendedor, a menos que el vendedor esté en una feria,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

exposición comercial o exhibición.

Propiedad al aire libre : proporciona cobertura limitada para propiedad al aire libre.

- Amplía la cobertura para cercas, antenas, antenas parabólicas, señales, árboles, plantas y arbustos.
- El límite es de \$2,500 con un límite de \$250 por cada árbol, planta o arbusto.
- Los riesgos cubiertos por esta extensión son incendio, rayo, explosión, disturbios o conmoción civil y aeronaves.

Remolques independientes no propios : proporciona cobertura para remolques que el asegurado no posee pero por los que es responsable en caso de pérdida.

• Este tipo de cobertura se requeriría en dos circunstancias: 1) Si una organización de entrega deja un remolque separado en las instalaciones del asegurado para que lo descarguen y el asegurado es responsable de cualquier daño al remolque, o 2) si el asegurado alquila un remolque como unidad de almacenamiento que se encuentra en las instalaciones del asegurado y el asegurado es responsable de cualquier daño al remolque.

• La cobertura no se aplica si el remolque está conectado a un vehículo motorizado o durante operaciones de enganche o desenganche.

• El límite es de \$5,000 a menos que se especifique un monto mayor en las declaraciones.

Condiciones

Además de las Condiciones Comunes de Póliza especificadas en la Póliza de Paquete Comercial y aquellas especificadas en los formularios de propiedad comercial, el formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal incluye algunas condiciones importantes:

Obligaciones en caso de siniestro : Especifica las obligaciones del asegurado después de un siniestro. El asegurado debe:

- Notificar a la aseguradora sobre la pérdida o daño lo antes posible
- Notificar a la policía si se ha infringido alguna ley
- Tome medidas razonables para proteger la propiedad de daños adicionales y mantenga un registro de los gastos incurridos para proteger la propiedad.
- Proporcionar prueba de pérdida que incluya una descripción de la propiedad y cómo, cuándo y dónde ocurrió la pérdida.
- Proporcionar un inventario de los bienes dañados o perdidos si lo solicita la aseguradora
- Permitir que la aseguradora inspeccione la propiedad, examine libros y registros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

y tome muestras de la propiedad.

Pago de pérdida : establece que la aseguradora notificará al asegurado cómo pretende resolver la pérdida después de recibir la notificación jurada de pérdida del asegurado. La aseguradora tiene la opción de realizar un pago por el daño o la pérdida en función del valor de la propiedad o el costo de repararla o reemplazarla. La aseguradora también tiene la opción de tomar la propiedad a un valor acordado o tasado o de organizar la reparación o el reemplazo de la propiedad dañada.

Siempre que el asegurado haya cumplido con las condiciones de la póliza y el asegurado y la aseguradora estén de acuerdo sobre el monto de liquidación, la aseguradora pagará la pérdida dentro de los 30 días siguientes a la recepción de la prueba de pérdida requerida.

Vacancia : establece que la cobertura no se aplica si la propiedad está vacante durante más de 60 días antes de la pérdida si la pérdida es el resultado de cualquiera de seis peligros: vandalismo, daño por agua, robo o intento de robo, rotura de vidrios del edificio o fugas de rociadores, a menos que el sistema de rociadores haya sido protegido contra la congelación.

- Para las pérdidas que sean resultado de cualquier otra causa de pérdida cubierta, el pago por la pérdida se reducirá en un 15%.
- Los edificios en construcción no se consideran vacíos.
- El asegurado puede solicitar un permiso de desocupación adicional a la póliza, en el que se cubra la pérdida por vandalismo, daños por agua, robo o intento de robo, rotura de vidrios del edificio o fugas de rociadores durante un período de permiso específico. También está disponible una póliza de desocupación especial por separado.

Valoración : Especifica cómo se valorarán y liquidarán las pérdidas por parte del asegurado.

- Generalmente, la aseguradora liquidará la pérdida basándose en el valor real en efectivo con algunas excepciones.
- Si se cumple el requisito de coaseguro y la pérdida es inferior a \$2,500, la póliza pagará el costo de reparar o reemplazar la propiedad sin tener en cuenta la depreciación.
- Las existencias que el asegurado ya haya vendido se valorarán a su precio neto de venta, es decir, el precio de venta menos los descuentos y los gastos del asegurado.
- El vidrio se valora al costo de reemplazo con material de vidrio de seguridad si así lo exige la ley.
- Los documentos y registros valiosos se valoran al costo de los materiales en blanco necesarios para reemplazar los registros perdidos y la mano de obra requerida para transcribir o copiar los registros.
- Las mejoras y mejoras realizadas por los inquilinos se valoran según su valor

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

real en efectivo si las reparaciones se realizan con prontitud o según una proporción del costo original de las mejoras si las reparaciones no se realizan con prontitud. Si la pérdida está cubierta por otra persona, por ejemplo, el propietario del edificio, la aseguradora no pagará la pérdida.

Titulares de hipotecas : Esta condición establece que la aseguradora pagará a cualquier titular o titulares de hipotecas en las declaraciones en orden de precedencia en función de su interés en la propiedad.

- Para proteger al titular de una hipoteca, la aseguradora debe notificar al titular de la hipoteca si tiene intención de cancelar la póliza. Si la cancelación se debe a la falta de pago de la prima por parte del asegurado, la aseguradora debe notificarlo al menos 10 días antes de la cancelación. La aseguradora debe notificar al titular de una hipoteca con al menos 30 días de antelación si tiene intención de cancelar la póliza por cualquier otro motivo permitido por las condiciones.
- Si la aseguradora tiene intención de no renovar la póliza, deberá notificarlo con al menos 10 días de antelación.
- Si el asegurado no ha pagado la prima, el pago de la pérdida se realizará al titular de la hipoteca si paga la prima, presenta una prueba de pérdida firmada y jurada a la aseguradora dentro de los 60 días de haber sido notificado de que el asegurado no presentó una prueba de pérdida y notifica a la aseguradora sobre cualquier cambio de propiedad, ocupación o riesgo del cual la aseguradora no estaba al tanto.
- Si la aseguradora paga a un titular de una hipoteca por una pérdida, el titular de la hipoteca debe ceder sus derechos de recuperación y los derechos bajo los términos de la hipoteca a la aseguradora.

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



Coaseguro : La condición de coaseguro establece que el asegurado está obligado a asegurar la propiedad cubierta al menos hasta un porcentaje específico del reemplazo si desea que se le pague la totalidad en caso de una pérdida parcial.

Deducible

El deducible estándar en un formulario de Edificio comercial y propiedad personal es de \$250. El deducible se aplica por cada ocurrencia. Si hay varios edificios cubiertos por una sola póliza y sufren daños en una sola ocurrencia, el deducible se aplica solo una vez. El deducible se aplica después de que se haya aplicado la multa por coaseguro, si la hubiera. El asegurado puede seleccionar un deducible más alto, lo que reduciría la prima.

Coberturas opcionales

El formulario de cobertura de Edificios y propiedades comerciales incluye algunas coberturas opcionales, pero estas deben seleccionarse específicamente y enumerarse

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

en las declaraciones para activarse. Se cobra una prima adicional por cada cobertura opcional seleccionada. Están disponibles las siguientes coberturas opcionales:

Valor acordado : Cualquier pérdida se pagará según un valor acordado establecido en las declaraciones.

- La cláusula de coaseguro queda suspendida mientras esta opción esté vigente. Se especifica el monto acordado y hay una fecha de vigencia y otra de vencimiento.
- El asegurado debe proporcionar una valoración de la propiedad al asegurador y el asegurador pagará la pérdida en función de la proporción entre el límite de seguro especificado, es decir, el valor convenido y el valor de la propiedad.
- Por ejemplo, si la valoración de la propiedad es de \$100,000 y el valor de cobertura acordado en la póliza es de \$75,000, la aseguradora pagará el 75% de la pérdida.

Protección contra la inflación : el límite del seguro para la propiedad descrita aumenta en un porcentaje específico a lo largo del año.

- El asegurado y la aseguradora acuerdan un porcentaje que aumentará el monto asegurado del bien durante el año.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El incremento se aplica automáticamente a lo largo del año de forma que, si se produce un siniestro durante la vigencia de la póliza, el límite del seguro incluirá este importe adicional.

- Por ejemplo, si una propiedad está asegurada por \$100,000 en las declaraciones y la protección contra la inflación es del 5%, al final del año, el monto asegurado será de \$105,000. Si se produce una pérdida a los seis meses del año, el monto asegurado será de \$102,500.

- Esto garantiza que el seguro de la propiedad se mantenga al día con la inflación y que se cumpla el requisito de coaseguro.

Costo de reemplazo : prevé el pago por daños o pérdida de propiedad sobre la base del costo de reemplazo.

- Sin esta cobertura opcional, la cobertura de edificios y propiedades comerciales paga sobre la base del valor real en efectivo. Esta cobertura opcional prevé el pago sobre la base del costo de reposición.

- El porcentaje de coaseguro todavía se aplica

- La cobertura opcional no se aplica a los bienes personales de terceros, obras de arte, antigüedades, etc., y existencias a menos que estén incluidos en las declaraciones.

Extensión del costo de reemplazo a la propiedad personal de terceros : establece el pago del daño o la pérdida de la propiedad personal de terceros en función del costo de reemplazo en lugar del valor real en efectivo.

Formulario de riesgo de construcción: el formulario de cobertura de riesgo de construcción proporciona cobertura de propiedad para edificios comerciales, residenciales o agrícolas que estén en construcción.

Cobertura

- La cobertura comienza en la fecha de construcción si el edificio no tiene sótano o en la fecha en que comienza la construcción por encima del sótano si el edificio tiene sótano.

La cobertura finaliza cuando ocurre cualquiera de los siguientes eventos:

- La póliza vence o se cancela
- La propiedad es aceptada por el comprador.
- 90 días después de que se complete la construcción
- 60 días después de que el edificio esté ocupado parcial o totalmente y se le dé el uso previsto

- El interés del asegurado en la propiedad cesa

- El asegurado abandona la construcción y no tiene intención de terminarla

La cobertura incluye:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El edificio en construcción y sus cimientos
- Accesorios, maquinaria y equipos utilizados para dar servicio al edificio.
- Los materiales y suministros de construcción del asegurado utilizados para la construcción en las instalaciones descritas o dentro de los 100 pies del edificio.
- La cobertura puede extenderse para cubrir materiales y suministros de construcción que sean propiedad de terceros que estén bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado y que se encuentren a menos de 100 pies del edificio. El monto máximo que se pagará es \$5,000.

Exclusiones

La siguiente propiedad no está cubierta:

- Tierra o agua
- Céspedes, árboles, arbustos o plantas fuera de los edificios.
- Antenas de radio y televisión en el exterior de los edificios, incluidos los cables de entrada, mástiles y torres.
- Letreros fuera de los edificios y no pegados a los mismos. Los letreros pegados a los edificios están cubiertos.

Pago por una pérdida

- La cantidad de cobertura disponible bajo el formulario de cobertura de Riesgo de Construcción generalmente se basa en el costo de reemplazo anticipado del edificio al momento de la finalización.
- El pago por una pérdida se basa en el valor real en efectivo. Como el edificio es de nueva construcción, la depreciación no sería un factor significativo.
- No se incluye una cláusula de coaseguro, pero las condiciones establecen que el asegurado debe contratar una cobertura de seguro adecuada si desea recibir el pago total de una pérdida.

Condiciones

Existen algunas condiciones que son variaciones de las condiciones estándar de Cobertura de Edificios y Bienes Personales:

- No existe condición de vacante ya que los edificios en construcción no se consideran vacantes.
- Toda propiedad se valora al valor real en efectivo en el momento de la pérdida.
- No existe ninguna condición de coaseguro. La condición de necesidad de un seguro adecuado establece que el asegurado debe tener una cobertura adecuada si desea que se le pague la totalidad de la pérdida. Si no tiene una cobertura adecuada, se le aplicará una penalización en función de la cantidad de cobertura que tenga.

Formulario de informe de valor

- Existe una opción para que el constructor pague la cobertura del seguro en

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

función del progreso de la construcción del edificio. Esto permitirá que el asegurado tenga una cobertura menor al comienzo de un proyecto y que la cobertura aumente a medida que avanza la construcción. Si se elige esta opción, el constructor debe completar un formulario de Informe de riesgo de construcción y enviarlo a la aseguradora de manera regular, por ejemplo, una vez al mes. En caso de pérdida, la aseguradora pagará los daños en función del último informe presentado.

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



Formulario de Asociación de Condominios:

- El formulario de cobertura de la Asociación de Condominios se utiliza para asegurar a una Asociación de Condominios contra pérdidas físicas directas a edificios, propiedad personal comercial y propiedad personal de terceros bajo el cuidado, custodia o control de la asociación mientras se encuentre en las instalaciones.
 - La cobertura puede aplicarse a condominios comerciales o residenciales.
 - Los riesgos asegurados están cubiertos por los formularios de causas de pérdida seleccionados.
 - La cobertura del edificio incluye el edificio en sí, la maquinaria y el equipo instalados permanentemente, los accesorios exteriores que forman parte del edificio y otras propiedades específicamente nombradas.
 - La propiedad personal comercial incluye únicamente la propiedad que es propiedad de la asociación o que es propiedad indivisible de todos los propietarios de unidades.
 - La definición de edificio no incluye la propiedad personal que posee, utiliza o controla el propietario de una unidad.
 - Si la cobertura la proporciona tanto la cobertura de la Asociación de Condominios como la cobertura del Propietario de la Unidad de Condominio, la cobertura de la Asociación de Condominios es primaria y la cobertura del Propietario de la Unidad de Condominio es excedente.

Formulario para propietarios de unidades comerciales de condominios:

- El formulario para propietarios de unidades comerciales de condominios brinda cobertura para el contenido de un condominio de propiedad comercial. Es el equivalente a la cobertura HO-6 para el contenido de un condominio que se brinda a una entidad o propietario no comercial.
 - La cobertura se aplica a la propiedad personal comercial del propietario de la unidad y a la propiedad personal de otras personas bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Los bienes personales comerciales incluyen accesorios, mejoras y alteraciones, y electrodomésticos propiedad del asegurado y que forman parte del edificio.
- Esta cobertura no cubre el edificio del condominio. El edificio normalmente estaría cubierto por la cobertura de la Asociación del Condominio.
- Si la cobertura la proporciona tanto la cobertura de la Asociación de Condominios como la cobertura del Propietario de la Unidad de Condominio, la cobertura de la Asociación de Condominios es primaria y la cobertura del Propietario de la Unidad de Condominio es excedente.

Causas de los formularios de pérdida

Todos los formularios de cobertura de propiedad comercial mencionados anteriormente deben tener uno o más formularios de Causas de pérdida adjuntos que describan los riesgos cubiertos y las exclusiones aplicables.

Forma básica:

- Esta es una forma de riesgo nombrado que cubre los siguientes peligros: incendio, rayo, explosión, tormenta de viento o granizo, humo, aeronaves o vehículos, disturbios o conmoción civil, vandalismo, fuga de rociadores (fuga automática o descarga de un sistema de rociadores automáticos), colapso de sumidero y acción volcánica.
- La acción volcánica incluye explosiones volcánicas o ondas de choque en el aire, cenizas, polvo, material particulado y flujo de lava. La eliminación de cenizas, polvo o material particulado no está cubierta si no causa una pérdida física directa a las instalaciones descritas. Las ondas de choque terrestres causadas por erupciones volcánicas no están cubiertas.
- Se excluye específicamente el humo procedente de operaciones agrícolas o industriales.
- El riesgo de vendaval o granizo no incluye daños causados por heladas, frío, nieve, aguanieve o hielo. Los daños al interior de un edificio o a su contenido están cubiertos únicamente cuando el viento o el granizo crean una abertura en el techo o en las paredes.
- El vandalismo no incluye cobertura por robo, pero sí incluye daños al edificio causados por la entrada o salida de ladrones.
- El peligro de explosión incluye la explosión de gases o combustible dentro del horno o de los conductos de humos de cualquier recipiente encendido.
- Los daños a vehículos causados por vehículos propiedad del asegurado u operados por él en el curso de su negocio no están cubiertos.

Se aplican las siguientes exclusiones:

- Ordenanza o ley
- Movimiento de tierra (no incluye incendio o explosión que sea resultado del

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

movimiento de tierra)

- Hongos, podredumbre húmeda, podredumbre seca y bacterias (a menos que esto se proporcione como cobertura adicional); esto no se aplica si son el resultado de un incendio o un rayo.
- Falla de suministro eléctrico u otros servicios públicos que ocurran fuera de las instalaciones del asegurado
 - Acción gubernamental
 - Peligro nuclear
 - Guerra y acción militar
- Agua, incluidas inundaciones, desbordamientos de alcantarillado, deslizamientos de tierra o filtraciones de agua subterránea
 - Corriente generada artificialmente
 - Rotura o estallido de tuberías de agua (excepto rociadores automáticos)
 - Fuga o descarga de agua o vapor resultante de la rotura del sistema o aparato de agua o vapor (no se aplica a rociadores automáticos), incluida la filtración o fuga continua o repetida o la presencia o condensación de humedad, humedad o vapor que ocurre durante 14 días o más
 - Explosiones de calderas de vapor, tuberías, motores o turbinas.
 - Avería mecánica

El formulario básico incluye cobertura limitada para hongos, podredumbre húmeda, podredumbre seca y cobertura adicional contra bacterias.

- Esta cobertura adicional proporciona cobertura limitada para el moho que resulta de una pérdida cubierta que no sea un incendio o un rayo.
- La pérdida debe ocurrir durante el período de vigencia de la póliza y se deben haber tomado todos los medios razonables para preservar la propiedad de daños mayores en el momento o después del siniestro.
- El límite del seguro es de \$15,000 para todas las pérdidas cubiertas que ocurran durante un período de 12 meses, a partir del comienzo del período anual de la póliza actual. Si una pérdida en particular da como resultado moho que continúa presente o activo o que vuelve a aparecer en un período de póliza posterior, la aseguradora no pagará más del límite de \$15,000.
- La cobertura adicional no aumenta el límite de seguro aplicable a la propiedad cubierta.
- La aseguradora pagará la pérdida física directa o el daño a la propiedad cubierta causado por moho, incluido el costo de eliminar el moho, los costos de demoler y reemplazar cualquier parte del edificio u otra propiedad si es necesario para acceder al moho, y el costo de las pruebas realizadas después de que se complete la remoción, reparación, reemplazo o restauración de la propiedad dañada, siempre que haya

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

motivos para creer que el moho todavía está presente.

Forma amplia:

Se trata de una forma de riesgo con nombre que cubre los mismos peligros que la forma básica y cuatro peligros adicionales.

Se incluyen los cuatro peligros siguientes:

- Caída de objetos. Los daños a la propiedad interior no están cubiertos a menos que el exterior del edificio sufra daños primero.
- Peso del hielo, la nieve o el aguanieve
- Daños por agua que no sean inundaciones. Esto incluye la descarga o fuga accidental de agua o vapor que sea resultado de la rotura o agrietamiento de un sistema o aparato de agua o vapor. Estos sistemas o aparatos son sistemas de plomería, calefacción, aire acondicionado u otros sistemas o aparatos que se encuentran en las instalaciones descritas y que contienen agua o vapor. La cobertura incluye el costo de demoler o reemplazar cualquier parte del edificio para reparar el daño al sistema del cual se escapó el agua o el vapor, y los costos de reparación del sistema en sí. No cubre los costos de reparación del defecto que causó la pérdida, la pérdida resultante de una filtración continua durante 14 días o más, o la pérdida causada por congelamiento a menos que se hayan tomado las precauciones adecuadas para evitar el congelamiento.
- La rotura de vidrios está limitada a \$100 por panel y \$500 por ocurrencia.
- Se aplican las mismas exclusiones y coberturas adicionales que en el formulario Básico.

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



La Forma Amplia Cobertura Adicional por Colapso.

- El derrumbe se define como una caída o hundimiento abrupto del edificio o de una parte del mismo que hace que el edificio quede inutilizable. El asentamiento, la contracción, la expansión, el agrietamiento, el abultamiento, la inclinación, el hundimiento o la flexión no se consideran derrumbe.
- El colapso está cubierto solo cuando es causado por uno de los riesgos generales especificados o uno de los siguientes riesgos adicionales: rotura de vidrio, deterioro oculto, daños ocultos causados por insectos o alimañas, peso de personas o bienes personales, peso de la lluvia que se acumula en el techo o uso de materiales o métodos defectuosos en la construcción, remodelación o renovación si el colapso ocurre mientras esto está en progreso.
- Los siguientes tipos de propiedad al aire libre están cubiertos por colapso solo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cuando son dañados directamente por un edificio derrumbado, incluso si están cubiertos por otros riesgos bajo la póliza: antenas de radio o televisión al aire libre, incluidas antenas parabólicas y su cableado de entrada, mástiles o torres, toldos, canaletas y bajantes, accesorios de jardín, piscinas al aire libre, cercas, muelles, embarcaderos y embarcaderos, plataformas de playa o de buceo o accesorios, muros de contención y paseos, caminos y otras superficies pavimentadas.

- En determinadas circunstancias, pérdida o daño que se produce cuando un bien personal se cae o se derrumba, incluso cuando no se produce un derrumbe del edificio. El bien debe estar dentro de un edificio, el derrumbe debe ser el resultado de las causas de pérdida especificadas y el bien que se derrumba no debe ser uno de los bienes exteriores especificados anteriormente.

- La cobertura adicional no aumenta el límite de seguro aplicable a la propiedad cubierta.

Formulario especial:

Esta es una forma de seguro de riesgo abierto que cubre todos los riesgos excepto aquellos que están específicamente excluidos.

Se incluyen las coberturas adicionales proporcionadas bajo las formas Básica y Amplía para cobertura limitada de moho y colapso.

Además de las exclusiones de las formas básica y amplia, se aplican las siguientes exclusiones:

- Desgaste
- Óxido, corrosión, hongos, descomposición, deterioro y defectos ocultos o latentes.
- Niebla tóxica
- Contaminantes (a menos que sean causados por una causa de pérdida específica)
- Asentamiento, agrietamiento, contracción o expansión
- Daños causados por insectos, pájaros, roedores u otros animales.
- Avería mecánica
- Explosión de calderas de vapor, tuberías y motores.
- Actos deshonestos o criminales del asegurado o de sus empleados
- Cesión voluntaria de la propiedad si se es inducido a hacerlo mediante fraude o engaño
- Daños por lluvia, nieve, hielo o aguanieve a bienes personales que no se encuentran en un edificio.
- Pérdida resultante de actos o decisiones, o de la falta de actuar o decidir
- Colapso (excepto el específicamente incluido en la cobertura adicional)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Planificación, desarrollo, diseño, especificaciones, mano de obra o reparación defectuosos

El formulario especial cubre el robo, pero la cobertura está sujeta a límites para diferentes categorías de propiedad personal comercial como se detalla a continuación:

- 2.500 dólares por pieles, prendas de piel y prendas adornadas con piel.
- \$2,500 para joyas, relojes, joyas, perlas, piedras preciosas y semipreciosas, oro, plata y platino.
- \$2,500 para patrones, matrices, moldes y formas
- \$250 por sellos, billetes, billetes de lotería reservados para la venta y cartas de crédito

Terremoto y erupción volcánica

- Los terremotos y las erupciones volcánicas no están cubiertos por los formularios de Causas de pérdida. Estos riesgos se pueden agregar a uno de los formularios de Causas de pérdida mediante un endoso.
- La erupción volcánica es la erupción, explosión o efusión de un volcán.
- Todos los terremotos o erupciones volcánicas que ocurran dentro de un período de 168 horas (una semana, es decir, 7 días multiplicados por 24 horas) constituyen un único terremoto o erupción volcánica. El período de 168 horas se aplica incluso después del vencimiento de la póliza.
- Se cobra una prima adicional por este endoso.
- El deducible de la cobertura contra terremotos se expresa como un porcentaje del límite de la póliza.

Cobertura del elemento de tiempo: ingresos comerciales y gastos adicionales

Ingresos empresariales

- Si una empresa sufre una pérdida directa, como un incendio en sus instalaciones, sus operaciones comerciales pueden suspenderse mientras restauran sus instalaciones. El seguro de propiedad comercial puede brindar cobertura por la pérdida de ingresos comerciales que sea resultado de la pérdida directa. Se trata de una pérdida indirecta o consecuente.
- La cobertura de ingresos comerciales (y la cobertura de gastos adicionales que se aborda más adelante) se conoce como cobertura de elemento de tiempo porque proporciona cobertura por un período de tiempo mientras se restauran las instalaciones.
- Para recibir cobertura, la suspensión de operaciones debe ser el resultado de una pérdida directa a la propiedad descrita en las declaraciones y causada por un riesgo en la forma de causa de pérdida. La suspensión incluye tanto una disminución

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

en la velocidad de las operaciones como una interrupción total de las operaciones.

- El período de restauración comienza 72 horas después de la fecha de la pérdida física directa y finaliza en la fecha en que la propiedad puede ser reparada, reconstruida o reemplazada con una rapidez razonable o la fecha en que el negocio se reanude en una nueva ubicación permanente.

- Los ingresos comerciales incluyen las ganancias netas antes de impuestos que se habrían obtenido si no se hubiera producido la pérdida directa, más los gastos operativos continuos en los que incurre la empresa, como los costos de servicios públicos, e incluyen la nómina.

- El formulario de cobertura de ingresos comerciales contiene una cláusula de coaseguro. Si el asegurado no cumple con el porcentaje de coaseguro especificado en las declaraciones, no se le pagará la totalidad de la pérdida.

Hay dos formularios de cobertura de ingresos comerciales:

Formulario de cobertura de ingresos comerciales con gastos adicionales:

- Esto cubre la pérdida de ingresos comerciales como se describe anteriormente, además de los gastos adicionales en los que incurra el asegurado para evitar o minimizar la interrupción de las operaciones comerciales. Se trata de gastos en los que el asegurado no habría incurrido si no hubiera sufrido la pérdida directa.

Formulario de cobertura de ingresos comerciales sin gastos adicionales:

- Esto cubre la pérdida de ingresos como se describe anteriormente, pero la cobertura de gastos adicionales se reemplaza con la cobertura de Gastos para reducir la pérdida y cubre los gastos que el asegurado incurre para reducir la pérdida hasta el monto en que se reduce la pérdida.

- Los formularios de cobertura de ingresos comerciales pueden incluir cobertura por los ingresos de alquiler que el asegurado pierde como resultado de la pérdida directa de las instalaciones.

Coberturas adicionales

Algunas coberturas adicionales se aplican al formulario de cobertura de ingresos comerciales. Son las siguientes:

Ingresos comerciales extendidos : paga por la pérdida de ingresos comerciales incluso después de que se hayan reanudado las operaciones comerciales hasta que el negocio se restablezca, hasta 30 días después de que el negocio reanude sus operaciones.

Orden de la autoridad civil : paga la pérdida de ingresos comerciales y los gastos adicionales en los que se incurra cuando las autoridades civiles prohíban el uso de las instalaciones aseguradas como resultado de una pérdida directa por una causa de pérdida cubierta. Las pérdidas de ingresos comerciales y gastos adicionales se pagan por hasta tres semanas. El pago de las pérdidas comerciales comienza 72 horas después de la acción de la autoridad civil.

Reformas y nuevos edificios : cubre la pérdida de ingresos comerciales y los

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

gastos adicionales en los que se incurra cuando una causa de pérdida cubierta dañe un edificio nuevo o una reforma o ampliación de un edificio nuevo. También brinda cobertura por daños a maquinaria, equipo, suministros o materiales de construcción en las instalaciones descritas o dentro de los 100 pies de ellas, si se utilizan en la construcción, reformas o ampliaciones o son incidentales a la ocupación del nuevo edificio. Si la pérdida retrasa el inicio de las operaciones comerciales, el período de restauración comienza en la fecha en que las operaciones debían comenzar si la pérdida no hubiera ocurrido.

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



Coberturas opcionales

El formulario de cobertura de ingresos comerciales ofrece varias coberturas opcionales, que incluyen:

- **Período de indemnización extendido** : Esto proporciona al asegurado una cobertura de ingresos comerciales extendida por la cantidad de días establecida en las declaraciones en lugar de los 30 días que ofrece la cobertura de ingresos comerciales extendida proporcionada bajo las Coberturas adicionales.
- **Período máximo de indemnización** : limita el pago por pérdida de ingresos comerciales y gastos adicionales incurridos por un período no mayor a 120 días después de la fecha de la pérdida directa. El porcentaje de coaseguro se exige si se selecciona esta cobertura opcional.
- **Límite mensual de indemnización** : permite al asegurado establecer el monto a pagar por pérdida de ingresos comerciales por cada período de 30 días. El asegurado selecciona una proporción del límite de seguro para determinar el máximo que puede pagar por un período de 30 días. El porcentaje de coaseguro se exige si se selecciona esta cobertura opcional.
- **Valor acordado** : indica que la aseguradora pagará un valor acordado en caso de pérdida. El asegurado debe presentar un informe de ingresos comerciales cada 12 meses que muestre los ingresos de los últimos 12 meses y los ingresos proyectados de los siguientes 12 meses. Si el asegurado presenta esta información, no se aplica el porcentaje de coaseguro. El asegurado debe tener un seguro por el valor acordado especificado en el informe presentado. Si el asegurado no presenta esta información, se aplicará el porcentaje de coaseguro.

Ingresos comerciales provenientes de propiedades dependientes

Algunas empresas dependen de otras para sus operaciones comerciales y, por lo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

tanto, para obtener ingresos comerciales. Una empresa puede adquirir una cobertura de Ingresos comerciales de propiedades dependientes para cubrir la pérdida de ingresos comerciales que sea resultado de una pérdida sufrida por una empresa de la que el asegurado depende.

Estos incluyen:

- Empresas que son los únicos proveedores de mercancías o materias primas vendidas o utilizadas por el asegurado. La forma amplia de Ingresos comerciales provenientes de propiedades dependientes protege al asegurado contra pérdidas provenientes de esta ubicación contribuyente. La cobertura se aplica si la ubicación contribuyente sufre una pérdida directa y no puede producir o enviar mercancías o materias primas.
- Empresas que son los principales compradores de sus productos. La forma amplia de Ingresos comerciales provenientes de propiedades dependientes protege al asegurado contra pérdidas en esta ubicación receptora. La cobertura se aplica si la ubicación receptora sufre una pérdida directa y no puede comprar los productos del asegurado.
- Empresas que fabrican y entregan productos o componentes a los clientes del asegurado en virtud de un contrato de venta. La forma amplia de Ingresos comerciales provenientes de propiedades dependientes protege al asegurado contra pérdidas provenientes de esta ubicación de fabricación. La cobertura se aplica si la ubicación de fabricación sufre una pérdida directa y no puede fabricar y entregar productos o componentes a los clientes del asegurado según lo estipulado en el contrato de venta.
- Empresas que atraen clientes a su propio negocio. La forma amplia de Ingresos comerciales provenientes de propiedades dependientes protege al asegurado contra pérdidas provenientes de esta ubicación líder. La cobertura se aplica si la ubicación líder sufre una pérdida directa y no puede realizar sus operaciones comerciales para atraer clientes al negocio del asegurado.

Gastos extra

La cobertura de gastos adicionales es una cobertura de elemento temporal que cubrirá los gastos adicionales en los que incurra el asegurado para mantener su negocio en funcionamiento después de una pérdida directa de su propiedad. La cobertura de gastos adicionales se puede proporcionar junto con la cobertura por pérdida de ingresos comerciales, como vimos anteriormente, pero hay algunos tipos de empresas que no dependen de la propiedad específica y pueden reubicarse y continuar con las operaciones comerciales con relativa facilidad, aunque esto puede implicar costos.

Por ejemplo, una organización de servicios, como una firma de asesoría fiscal, puede mudarse a una ubicación temporal con bastante facilidad y volver a funcionar después de una pérdida directa con bastante facilidad. Sus costos de operación del negocio pueden ser más altos debido a tarifas de alquiler o arrendamiento más altas, por ejemplo, y por eso buscarían solo una cobertura de gastos adicionales y no la combinarían con una cobertura por pérdida de ingresos comerciales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Formulario de cobertura de responsabilidad legal

Un último formulario de cobertura que está disponible bajo los formularios de cobertura de propiedad comercial es el formulario de cobertura de responsabilidad legal. Bajo el formulario de cobertura de propiedad personal y de edificios comerciales se proporciona cobertura por daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado, independientemente de que el asegurado sea legalmente responsable de estos daños o no. El formulario de cobertura de responsabilidad legal proporciona cobertura por daños a la propiedad de terceros bajo el control del asegurado, pero solo si el asegurado es legalmente responsable de los daños.

Esta cobertura se puede utilizar si el asegurado alquila o arrienda un local para llevar a cabo su negocio y es legalmente responsable de cualquier daño a la propiedad. La cobertura de responsabilidad legal cubre la pérdida del uso de la propiedad y los costos de defensa.

Respaldos

Hay varios respaldos disponibles que se pueden agregar al formulario de Cobertura de propiedad comercial:

Cobertura por Ordenanza o Ley : Este endoso proporciona cobertura si la pérdida del asegurado aumenta debido a ordenanzas o leyes.

- Los costos adicionales debidos a restricciones, ordenanzas o leyes de construcción, u ordenanzas o leyes de demolición están excluidos de la cobertura de propiedad comercial.
- Este endoso brindará cobertura por la pérdida de valor de la parte no dañada de un edificio debido a la aplicación de una ordenanza o ley que requiere la demolición de las partes no dañadas del edificio, el sitio de demolición y la limpieza de las partes no dañadas del edificio y el aumento del costo de reparación o reconstrucción de las partes dañadas del edificio.

- Este endoso no brinda cobertura para la limpieza o eliminación de contaminantes.

Daños : Este endoso proporciona cobertura para el stock perecedero del asegurado.

- Se trata de propiedad personal comercial que debe mantenerse en condiciones controladas para protegerla contra pérdidas o daños.
- Este respaldo se puede aplicar al formulario de Cobertura de Edificios y Bienes Personales o al formulario de Cobertura de Propietarios de Unidades Comerciales de Condominios.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Formulario de informe de valor : este respaldo se utiliza para determinar el valor de la propiedad personal que fluctúa con el tiempo o que se traslada de un lugar a otro.

- El asegurado adquiere la cobertura al inicio del período de la póliza.
- El asegurado informa entonces el valor real de la propiedad asegurada de forma periódica, por ejemplo, mensualmente. El informe proporciona los detalles de la propiedad, incluida la ubicación de la misma.
- Los montos de cobertura se ajustan para cada ubicación según el valor del informe y los detalles.
- La prima final se determina al final del período de la póliza.
- Este respaldo se puede aplicar al formulario de Cobertura de Edificios y Bienes Personales o al formulario de Cobertura de Propietarios de Unidades Comerciales de Condominios.

Límite de seguro de temporada alta : este endoso proporciona cobertura adicional para las empresas que tienen inventarios más altos durante la temporada alta.

El asegurado selecciona qué propiedad estará cubierta durante la temporada alta, el valor de esta propiedad y el período de tiempo en que se aplicará.

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



Cobertura de otras propiedades

Terremoto

Definición de terremoto

Un terremoto es un temblor repentino y rápido de la tierra causado por la rotura y el desplazamiento de las rocas que se encuentran debajo de la superficie. Este temblor puede provocar a veces deslizamientos de tierra, avalanchas, inundaciones repentinas, incendios y tsunamis. No hay estaciones específicas para los terremotos.

Cobertura de terremotos

- La cobertura contra terremotos se puede agregar al seguro de propiedad comercial con un anexo. Este se puede agregar a un formulario básico, amplio o especial. No se puede comprar solo.
- El formulario de terremotos brinda cobertura para terremotos y erupciones volcánicas. Cualquier terremoto, sismo o erupción volcánica que ocurra dentro de las 168 horas se considera un evento único.
- El deducible se basa en un porcentaje del límite general de la póliza. Se aplican deducibles separados a cada edificio y a los bienes personales ubicados en cada

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

edificio, así como a los bienes personales que se encuentran al aire libre. El deducible no se aplica a la cobertura de ingresos comerciales ni de gastos adicionales.

1. La Política de Paquete Comercial (CPP)

Objetivos: En esta sección abordaremos el uso de la Política de Paquete Comercial (PPC) y su estructura. Se abordarán los siguientes aspectos:

- Partes de la cobertura de la Póliza de Paquete Comercial
- La estructura de la Política de Paquete Comercial, incluidas las seis Condiciones Comunes de la Política Comercial

Póliza de Paquete Comercial (CPP)

La póliza de paquete comercial es una póliza en paquete que se utiliza para grandes empresas o empresas comerciales. Agrupa una o más líneas de cobertura en una única póliza diseñada específicamente para las necesidades de la empresa en particular. Al crear un único paquete, se eliminan redundancias considerables y se reducen los costos administrativos y de procesamiento, lo que brinda beneficios al asegurado y a la aseguradora.

Partes de Cobertura

La póliza de paquete comercial puede incluir una o más de las siguientes partes de cobertura:

- Propiedad comercial
- Responsabilidad Civil Comercial General
- Automóvil comercial
- Delito comercial
- Marina interior comercial
- Avería de calderas y maquinaria o equipo
- Responsabilidad profesional
- Responsabilidad por prácticas laborales
- Granja
- Algunas coberturas más especializadas, como responsabilidad por prácticas laborales, responsabilidad por bebidas alcohólicas y responsabilidad por contaminación.

Las siguientes coberturas no pueden incluirse en una póliza de paquete comercial:

- Compensación de trabajadores
- Seguro marítimo oceánico

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Seguro de aviación
- Política del propietario de la empresa
- Seguro de líneas personales

Estructura de la Política de Paquetes Comerciales

La Política de Paquete Comercial se compone de cuatro secciones:

LA POLÍTICA DE PAQUETES COMERCIALES (CPP)

Declaraciones comunes de la póliza : incluye el nombre del asegurado, la dirección, el período de vigencia de la póliza, la naturaleza de la actividad y un listado de las partes de la cobertura y sus primas, con un monto total de la prima. El primer asegurado nombrado es responsable de cumplir con las obligaciones contractuales especificadas en las condiciones de la póliza.

Condiciones comunes de la póliza : aquí se incluyen las condiciones aplicables a toda la póliza. Hay seis condiciones comunes que se aplican a todas las partes de la cobertura:

- **Cancelación** : aquí se especifica quién puede cancelar la póliza, cómo se manejarán las primas no devengadas y los requisitos relacionados con la cancelación de la póliza. El primer asegurado designado tendría que cancelar la póliza por escrito, si así lo desea. Si la aseguradora cancela la póliza, debe notificar al primer asegurado designado por escrito. Si la cancelación se debe a la falta de pago de la prima, la aseguradora debe dar un aviso con 10 días de anticipación. Las condiciones especificarán cómo se reembolsarán las primas no devengadas.
- **Cambios en la póliza** : Solo el primer asegurado puede realizar cambios en la póliza y estos deben realizarse por escrito y con la aprobación de la aseguradora. Un anexo incluiría cualquier cambio en los términos de la póliza.
- **Examen de Libros y Registros** : Esta condición otorga a la aseguradora el derecho de examinar los libros y registros del asegurado en cualquier momento durante el período de vigencia de la póliza y hasta tres (3) años después de la finalización del período de vigencia de la póliza. La aseguradora tiene derecho a ajustar las primas con base en este examen.
- **Inspección por parte del asegurador** : Esta condición le da al asegurador el derecho de inspeccionar o inspeccionar la propiedad del asegurado a fin de establecer la asegurabilidad y las tarifas apropiadas.
- **Prima** : El primer asegurado nombrado será responsable del pago de las primas y recibirá cualquier reembolso de las primas pagadas.
- **Cesión de derechos y obligaciones** : Esta condición estipula que la titularidad de la póliza no puede transferirse ni cederse a otra parte sin el consentimiento de la aseguradora. Existe una excepción. Si el asegurado fallece, los derechos del asegurado se transfieren automáticamente a su representante legal.

Endosos interlineales : Si corresponde, aquí se incluyen los endosos que se aplican a toda la póliza, es decir, a todas las partes de la cobertura. Esto elimina la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

necesidad de repetir estos endosos en cada uno de los formularios de cobertura individuales.

Partes de la cobertura : se especifican en la página Declaraciones comunes con una prima total para cada parte de la cobertura. Cada parte de la cobertura proporciona más detalles sobre la cobertura específica, incluidas declaraciones, condiciones y cláusulas adicionales, si es necesario.

Seguro de calderas y maquinaria

Cobertura de averías de equipos

Objetivos: En esta sección cubriremos la cobertura de averías de equipos. Se cubren los siguientes aspectos:

- Definición de avería del equipo
- Equipo cubierto
- Coberturas por avería de equipos

Introducción

- La cobertura de avería de equipo proporciona seguro por pérdidas debidas a averías de equipos cubiertos y/o daños a la propiedad cubierta de terceros en las instalaciones del asegurado.
- Las pérdidas debidas a averías mecánicas de equipos no constituyen un riesgo específico en los formularios de riesgo específico y están específicamente excluidas en los formularios de riesgo abierto. El seguro de responsabilidad civil general comercial cubre los daños a la propiedad de terceros, pero excluye específicamente la cobertura de la propiedad que pertenece a terceros bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado. Sin esta cobertura de avería de equipos, las pérdidas debidas a estas circunstancias no estarían cubiertas.
- La cobertura por avería de equipos también se conoce como seguro de calderas y maquinaria. Este tipo de cobertura de seguro comenzó a surgir a raíz de incidentes relacionados con calderas que se utilizaban para producir vapor para diversos usos. La cobertura se extendió luego a otros tipos de maquinaria y ahora se ha ampliado aún más a lo que ahora conocemos como cobertura por avería de equipos.
- La cobertura por avería de equipos se puede proporcionar como una póliza monolínea o como parte de un paquete. Brinda cobertura por pérdidas debido a averías mecánicas o eléctricas de casi cualquier tipo de equipo, incluidos sistemas eléctricos, aire acondicionado y refrigeración, calderas y recipientes a presión, sistemas de tecnología electrónica o computadoras y equipos mecánicos. La cobertura se aplica al costo de reparación o reemplazo del equipo y cualquier otra propiedad dañada como resultado de la avería del equipo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- La pérdida de ingresos y los gastos adicionales resultantes de la reparación o el reemplazo del equipo también suelen estar cubiertos, pero no el desgaste normal.

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



Formulario de cobertura de averías de equipos

La parte de cobertura de avería del equipo incluye lo siguiente:

- Página de declaraciones de averías de equipos
- Formulario de cobertura de protección contra averías de equipos
- Cualquier respaldo aplicable

Si la Cobertura de Avería de Equipo está incluida como parte de una Póliza de Paquete Comercial, se aplican las Declaraciones Comunes, las Condiciones Comunes y cualquier endoso Interlineal aplicable.

Declaraciones

Las Declaraciones de averías de equipos incluyen lo siguiente:

- Una descripción de cada uno de los locales cubiertos
- Una lista de los límites de seguro que se aplican a cada una de las coberturas. Estos pueden ser límites en dólares o límites de tiempo.
- Un programa de sublímites que pueden aplicarse a determinadas exposiciones
- Deducibles que aplican a las distintas coberturas
- Una lista de los nombres y direcciones de cualquier asegurado adicional
- Una lista de los formularios y endosos adjuntos al formulario de cobertura
- Los deducibles se pueden especificar por separado para cada una de las coberturas. En algunos casos, se puede especificar un único deducible para dos o más coberturas. Existen diferentes tipos de deducibles que se pueden aplicar al formulario de cobertura por avería de equipo:
 - Deducible en dólares: una cantidad declarada que la aseguradora deducirá del monto del reclamo.
 - Franquicia temporal: Normalmente se expresa en número de días. Si se aplica una franquicia temporal, la aseguradora no será responsable de ninguna pérdida sufrida durante este período de tiempo inmediatamente posterior a una avería del equipo. Esto se aplicaría, por ejemplo, a la pérdida de ingresos comerciales como resultado de una avería del equipo. Si la franquicia temporal se especifica en tres días,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

la aseguradora no cubrirá ninguna pérdida de ingresos durante este período de tres días.

- Porcentaje de franquicia por pérdida: La aseguradora pagaría solo un porcentaje determinado de la pérdida total, la diferencia entre el 100% y el porcentaje de franquicia aplicado a la pérdida total. Se aplicarían los límites de responsabilidad.
- La pérdida de ingresos comerciales se puede cubrir con base en el uso de un multiplicador diario. Por ejemplo, cinco días de pérdida de ingresos multiplicados por el multiplicador de \$250 por día pagarían \$1250.

La única causa de pérdida cubierta por el formulario de Cobertura de Protección contra Averías de Equipos es la avería del equipo cubierto.

Definición de avería

Se entiende por avería el daño que sufra el equipo cubierto del asegurado que requiera su reparación o sustitución. La avería puede deberse a uno o más de los siguientes motivos:

- Fallo del equipo de presión o vacío
- Falla mecánica, incluida la ruptura o estallido causado por la fuerza centrífuga
- Falla eléctrica, incluidas subidas de tensión, cortocircuitos o arcos eléctricos. La avería no incluye:
 - Mal funcionamiento, incluido el mal funcionamiento relacionado con el ajuste, la alineación, la calibración, la limpieza o la modificación.
 - Fuga en cualquier válvula, accesorio, sello, junta o conexión
 - Daños a cualquier tubo de vacío, tubo de vidrio o cepillo.
 - Daños a cualquier estructura o base que soporte el equipo o cualquiera de sus partes.
- Mal funcionamiento de cualquier dispositivo de seguridad o protección, como un dispositivo que apagaría el equipo si hubiera un problema.
- El agrietamiento de cualquier parte de una turbina de gas de combustión interna expuesta a los productos de la combustión.
- El concepto de “Una avería” es importante en la cobertura de averías de equipos. Si una avería inicial da lugar a averías adicionales o es la causa de ellas, se considerará una sola avería.

Equipo cubierto

El equipo cubierto puede incluir:

- Equipo construido para operar bajo presión interna o vacío.
- Equipos eléctricos o mecánicos utilizados en la generación, transmisión o utilización de energía.
- Equipo de comunicación

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Equipos informáticos. Esto incluye equipos electrónicos programables que se utilizan para almacenar, recuperar y procesar datos, y equipos periféricos asociados que proporcionan comunicaciones, incluidas funciones de entrada y salida, como la impresión, y funciones auxiliares, como la transmisión de datos.
- Equipo propiedad de una empresa de servicios públicos o privada que se utiliza únicamente para suministrar servicios públicos a las instalaciones del asegurado.

Coberturas

Hay varias coberturas disponibles en el formulario de Protección contra averías de equipos. Estas coberturas se aplican solo a la parte de la pérdida o daño que sea resultado directo de una avería del equipo cubierto. Cada una de las coberturas se proporciona solo si se especifica un límite o si se especifica la palabra "incluido" en la página de Declaraciones. El asegurado puede seleccionar las siguientes coberturas:

- **Daños a la propiedad** : cubre los daños directos a la propiedad cubierta en las instalaciones que se indican en la página de Declaraciones. Esta cobertura se aplica únicamente a los daños causados específicamente por la avería del equipo. Los daños a la propiedad causados por otros riesgos estarían cubiertos por la cobertura de propiedad comercial. La propiedad cubierta se describe anteriormente. Incluye la propiedad del asegurado y la propiedad de otras personas bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado y por la que este sea legalmente responsable.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Gastos de agilización** : Cubre los costos adicionales por reparaciones temporales y para agilizar la reparación o reemplazo de la propiedad dañada.
- **Ingresos comerciales y/o gastos adicionales** : cubre la pérdida de ingresos comerciales o gastos adicionales como resultado específicamente de la avería del equipo durante el tiempo de reparación o reemplazo del equipo y durante los cinco días posteriores a la restauración, a menos que la póliza indique que se trata de un período más largo. Al igual que con la cobertura de daños a la propiedad, los ingresos comerciales y/o los gastos adicionales como resultado de otros riesgos estarían cubiertos por la cobertura de propiedad comercial.
- **Daños por deterioro** : Cubre los daños por deterioro de materias primas, bienes en proceso o productos terminados si se encuentran almacenados o en proceso de fabricación, ya sean propiedad del asegurado o por los cuales el asegurado sea legalmente responsable en virtud del contrato. El deterioro debe deberse a la falta o exceso de energía, luz, calor, vapor o refrigeración.
- **Interrupción de servicios públicos** : Esta cobertura se puede adquirir si existe cobertura para ingresos comerciales y gastos adicionales y/o daños por deterioro. Esta cobertura extiende estas coberturas a pérdidas resultantes de una interrupción en los servicios públicos debido a la avería de equipos que no son del asegurado. Cubre la avería de equipos que son propiedad, operados o controlados por una empresa de servicios públicos pública o privada que genera, transmite, distribuye o proporciona directamente servicios públicos al asegurado utilizados para suministrar energía eléctrica, servicios de comunicación, aire acondicionado, calefacción, gas, alcantarillado, agua o vapor a las instalaciones del asegurado. En la página de Declaraciones se especifica un período de espera para esta cobertura. Si se cumple el período de espera, la cobertura comenzará desde el momento inicial de la interrupción y estará sujeta a los deducibles correspondientes.
- **Locales recién adquiridos** : brinda cobertura para locales recién adquiridos o arrendados a partir del momento en que se adquieren. Esta cobertura se brinda por el período especificado en la página de Declaraciones. El asegurado debe notificar a la aseguradora sobre estos locales recién adquiridos de inmediato y pagar cualquier prima adicional.

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



- **Ordenanza o ley** : Si corresponde, la exclusión por ordenanza y ley no se aplicará y la aseguradora pagará los costos adicionales que resulten de la aplicación de ordenanzas o leyes que regulen la demolición, construcción, reparación o uso del edificio o estructura. Esta es la misma cobertura que la que se brinda bajo la cobertura de propiedad comercial, pero debe ser el resultado de la avería del equipo.
- **Errores y omisiones** : cubre pérdidas o daños que normalmente no estarían cubiertos debido a errores u omisiones en la descripción o ubicación de cualquier

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

propiedad o local de la que se es propietario. Los errores y omisiones deben ser involuntarios. Los errores u omisiones deben notificarse y corregirse tan pronto como se descubran.

- **Marcas y rótulos** : Esta cobertura se aplica cuando la mercancía dañada o perdida está marcada o etiquetada. Si esta propiedad se daña o se pierde, la aseguradora puede tomar posesión de la misma a un valor tasado o acordado y puede quitar las etiquetas o marcar la propiedad como "salvamento".

- **Ingresos comerciales contingentes y/o gastos extraordinarios** : cubre una pérdida que sea resultado de una avería de equipo en instalaciones que no sean propiedad del asegurado ni operadas por él. Estas instalaciones deben estar especificadas en la página de Declaraciones. La avería de este equipo debe impedir la entrega de servicios o materiales al asegurado o del asegurado a otros o resultar en la pérdida de ventas en las instalaciones especificadas en la página de Declaraciones.

A menos que se especifique un límite mayor, lo máximo que pagará la aseguradora por las siguientes pérdidas es \$25,000 por avería:

- Contaminación por amoníaco
- Pérdidas consecuentes que causan reducción del valor de las existencias no dañadas
- Gastos de datos y medios relacionados con la limpieza o eliminación
- Costo de limpieza o eliminación de materiales peligrosos
- Daños por agua (no se aplica cobertura en caso de fugas de rociadores o tuberías de agua)

Condiciones

- La mayoría de las condiciones incluidas en el formulario de Protección contra Averías de Equipos son las mismas que las que se encuentran en otros formularios, pero hay algunas que son específicas de este formulario, de las cuales las más importantes son:

- La aseguradora puede suspender la cobertura de la Protección contra averías de equipos si se descubre que el equipo cubierto está expuesto a una condición peligrosa. La suspensión sería inmediata. La aseguradora estaría obligada a proporcionar al asegurado una notificación por escrito de que se ha suspendido la cobertura. La cobertura solo se puede restablecer con un endoso por escrito. El asegurado tendría derecho a recibir un reembolso de la prima no devengada correspondiente al seguro suspendido.

- La aseguradora tiene derecho a ajustar las pérdidas con el propietario del bien y a liquidar la pérdida con el propietario del bien.

- Quienes seleccionen la cobertura de Ingresos Comerciales y/o Gastos Extraordinarios deberán presentar un informe anual de valores. Si el asegurado no recibe este informe dentro de los tres meses siguientes a la fecha de vencimiento, se aplicará una cláusula de coaseguro sobre las pérdidas cubiertas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Cuando hay más de una aseguradora que cubre la propiedad comercial y la protección contra averías de equipos, las condiciones especifican cómo se manejarán las pérdidas y las disputas.

Respaldos

Los respaldos disponibles bajo la cobertura de protección contra averías de equipos incluyen:

Valor real en efectivo : cambia el método de valoración de la propiedad dañada al menor de los siguientes:

- El costo de reparar o reemplazar la propiedad dañada con una propiedad del mismo tipo, capacidad, tamaño o calidad en el mismo sitio o en uno diferente, lo que cueste menos.
- El valor real en efectivo de la propiedad dañada

Cobertura por interrupción de refrigeración : brinda cobertura en caso de deterioro de los bienes cubiertos refrigerados del asegurado durante su almacenamiento debido a un exceso o falta de refrigeración debido a una avería del equipo cubierto. El anexo incluye un listado de los bienes cubiertos y las ubicaciones donde se brinda cobertura.

Existen otros respaldos disponibles para pólizas de protección contra averías de equipos.

2. Propiedad comercial

a. Formulario de Edificios y Bienes Personales

Definición: Este formulario proporciona cobertura por pérdida o daño físico directo a edificios, bienes personales propiedad del asegurado y bienes personales de terceros.

Ejemplo: La política de una planta de fabricación incluye un formulario de Edificio y Propiedad Personal que cubre la planta física, la maquinaria, el mobiliario de oficina y los artículos personales de los empleados.

b. Causas de las formas de pérdida

Definición: Estos formularios especifican los riesgos cubiertos por una póliza de propiedad comercial y pueden clasificarse en formularios básicos, amplios y especiales, cada uno de los cuales proporciona diferentes niveles de cobertura.

Ejemplo: Una tienda minorista elige un formulario de Causas Especiales de Pérdida que cubre todos los riesgos excepto aquellos específicamente excluidos, como inundaciones y terremotos.

c. Ingresos empresariales

Definición: Esta cobertura compensa la pérdida de ingresos y los gastos corrientes incurridos debido a una pérdida cubierta que interrumpe las operaciones comerciales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: el horno de una panadería es destruido por un incendio y la cobertura de ingresos comerciales reembolsa las ganancias perdidas mientras se reemplaza el horno y la panadería vuelve a abrir.

d. Gastos extra

Definición: Esta cobertura paga los gastos adicionales incurridos para evitar o minimizar la suspensión de las operaciones comerciales después de una pérdida cubierta.

Ejemplo: un bufete de abogados alquila espacio de oficina y equipos temporales después de que un incendio daña su oficina principal, y la cobertura de gastos adicionales paga estos costos adicionales.

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



3. Seguro de responsabilidad civil general comercial (CGL)

a. Locales y operaciones

Definición: Esta cobertura protege contra la responsabilidad derivada de accidentes que ocurran en las instalaciones del asegurado o como resultado de las operaciones comerciales del asegurado.

Ejemplo: Un cliente se resbala y se cae en una tienda de comestibles, y la cobertura de instalaciones y operaciones se encarga del reclamo de responsabilidad resultante.

b. Productos Operaciones Completadas

Definición: Esta cobertura protege contra la responsabilidad por lesiones corporales o daños a la propiedad causados por productos fabricados, vendidos o distribuidos por el asegurado, o por trabajo que se haya completado.

Ejemplo: Una empresa de construcción finaliza un proyecto de construcción y, más tarde, un defecto estructural provoca lesiones. La cobertura de operaciones completadas por productos se encarga del reclamo por responsabilidad civil.

c. Daños personales y publicitarios

Definición: Esta cobertura protege contra reclamos por lesiones no físicas, como difamación, calumnia, arresto falso o violación de derechos de autor.

Ejemplo: Una empresa es demandada por supuestamente difamar a un competidor en un anuncio, y la cobertura de lesiones personales y publicitarias responde al reclamo.

d. Legal contra incendios

Definición: Esta cobertura protege contra la responsabilidad por daños por incendio a locales alquilados o arrendados por el asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: Un inquilino provoca accidentalmente un incendio en un espacio de oficina alquilado, y la cobertura legal contra incendios paga los daños a la propiedad del propietario.

e. Pagos médicos

Definición: Esta cobertura paga los gastos médicos por lesiones sufridas por terceros en las instalaciones del asegurado, independientemente de la culpa.

Ejemplo: Un visitante resulta lesionado por la caída de un objeto en un almacén y la cobertura de pagos médicos paga las facturas médicas.

f. Formulario de ocurrencia

Definición: Este formulario cubre reclamos por incidentes que ocurran durante el período de la póliza, independientemente de cuándo se informe el reclamo.

Ejemplo: Una lesión ocurre en 2023, pero el reclamo se presenta en 2025. Si la póliza estaba vigente en 2023, el formulario de ocurrencia cubrirá el reclamo.

4. Calderas y maquinaria

Definición: También conocido como Seguro de Avería de Equipos, esta cobertura protege contra averías de calderas, maquinarias y otros equipos, cubriendo reparaciones, reemplazos y pérdidas asociadas.

Ejemplo: La caldera de vapor de una fábrica explota, y la cobertura de caldera y maquinaria paga la reparación o el reemplazo de la caldera y cualquier daño causado por la explosión.

5. Póliza para propietarios de empresas (BOP)

Definición: Un BOP es un paquete de seguro integral diseñado para empresas pequeñas y medianas, que combina coberturas de propiedad, responsabilidad civil e interrupción de negocios en una sola póliza.

Ejemplo: Un pequeño restaurante compra un BOP que incluye cobertura para el edificio, el contenido, reclamos de responsabilidad y pérdida de ingresos debido a un evento cubierto, como un incendio.

Estas definiciones y ejemplos proporcionan una comprensión clara de varios términos de seguros de propiedad y responsabilidad civil comerciales.

D. Marina interior

1. Coberturas y disposiciones de la póliza
2. Flotadores comerciales y personales

1. Definición a nivel nacional

La industria de seguros ha identificado los riesgos que pueden cubrirse con un seguro marítimo o fluvial. Esta es la definición nacional. Solo se pueden cubrir los bienes incluidos en esta definición. Hay seis categorías:

- **Importaciones** : cubre los bienes enviados a los Estados Unidos desde otro país.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Exportaciones** : Cubre bienes enviados a otro país.
- **Envíos nacionales** : cubre la propiedad que se transporta dentro de los Estados Unidos mediante cualquier forma de transporte (camión, automóvil o autobús, mensajería, tren, barco o avión)
- **Instrumentos de transporte o comunicación** : Comprende los bienes relacionados con el transporte o la comunicación.
 - Esta categoría de propiedad se diferencia de las demás en que generalmente está fija en su ubicación y no se ajusta a las descripciones tradicionales de propiedades flotantes.
 - La cobertura de transporte y comunicaciones incluye cobertura para puentes, túneles, muelles, embarcaderos, desembarcaderos, diques secos, ferrocarriles marítimos, tuberías, grúas exteriores, torres de transmisión, barcas de carga, torres de radio, torres de televisión y equipos de transmisión.
- **Riesgos flotantes de propiedad personal** : cubre varias categorías de propiedad que son portátiles
- **Riesgos flotantes de propiedad comercial** : cubre varias categorías de propiedad que generalmente son portátiles.
 - Las importaciones y exportaciones son elegibles para el seguro marítimo marítimo. Los envíos nacionales, los medios de transporte y comunicación y los bienes comerciales flotantes están cubiertos por el seguro marítimo interior comercial. Los bienes personales flotantes están cubiertos por el seguro marítimo interior personal.

2. Coberturas personales

La póliza de propietarios de viviendas tiene ciertas exclusiones y limitaciones relacionadas con la cobertura de bienes personales. Para cubrir bienes personales que sean particularmente valiosos o susceptibles de pérdida, existen seguros disponibles a través de formas de seguros personales marítimos interiores.

El seguro marítimo oceánico surgió para cubrir los bienes transportados por agua. Con el desarrollo del sistema ferroviario y el transporte de bienes por tierra en lugar de por agua, se inició el seguro marítimo interior. A veces se utiliza el término "flotante" porque el seguro puede cubrir los bienes en diferentes lugares.

Existen tres formularios de registro marítimo interior personales de uso común:

- Artículos personales
- Propiedad personal
- Efectos personales

Formulario de artículos personales

El formulario de artículos personales puede brindar cobertura para nueve clases de propiedad personal:

- Joyas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Pieles
- Cámaras
- Instrumentos musicales
- Cubiertos
- Equipo de golf
- Bellas artes
- Sellos
- Monedas

Generalmente, se requiere una tasación para determinar cuál es el valor del artículo que se va a asegurar. Sin embargo, en caso de pérdida, el valor se determina en el momento de la pérdida y la aseguradora generalmente pagará al asegurado el monto menor de:

Valor real en efectivo

- Costo de reparación
- Costo de reemplazo por un artículo sustancialmente similar
- Límite de responsabilidad en la póliza
- En el caso de joyas y bellas artes, en el caso de una pérdida total de un artículo programado y tasado, la aseguradora puede pagar según el valor acordado.

Si el asegurado está cubierto por una clase particular de bienes personales, existe cobertura automática para los bienes personales recién adquiridos de esa clase. Esta cobertura se brinda para las siguientes clases de bienes personales:

- Joyas
- Pieles
- Cámaras
- Instrumentos musicales
- Bellas artes

Se brinda cobertura por 30 días para todas las clases que no sean de bellas artes. Las bellas artes están cubiertas por 90 días.

La propiedad está cubierta por el 25 % del límite del seguro o \$10 000, lo que sea menor. La cobertura de la propiedad recién adquirida caducará si el asegurado no lo especifica en la póliza dentro de este período de tiempo.

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



MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Formulario de propiedad personal

- El formulario de propiedad personal brinda cobertura contra riesgos abiertos para la propiedad personal, generalmente de manera general. Esta cobertura es similar a la cobertura de propiedad personal que se brinda en un formulario de propietarios de viviendas y la utilizan los inquilinos de departamentos o condominios que no pueden obtener esta cobertura en un formulario HO-4 o HO-6. Se puede incluir una lista de la propiedad personal que se cubrirá en el caso de artículos de mayor valor.

Formulario de efectos personales

- El formulario de efectos personales se utiliza para brindar cobertura para los bienes personales cuando el asegurado o los miembros de su familia viajan. La cobertura se brinda sobre la base de riesgo abierto para los bienes que generalmente llevan los turistas. La cobertura se puede contratar de manera permanente si el asegurado viaja mucho, pero, por lo general, la cobertura se contrata para un viaje específico. Las exclusiones típicas incluyen boletos, pasaportes, moneda, documentos valiosos, lentes de contacto, miembros artificiales y muestras de vendedores.

Condición de par y conjunto

Existe una condición específica, la condición de par y juego, que especifica que la aseguradora no reembolsará al asegurado el valor total de un par o juego si el par o juego completo no se pierde o se daña. Si solo se pierde o se daña un par o parte de un juego, la aseguradora tiene una de dos opciones:

- Reemplazar, reparar o restaurar el par o conjunto
- Pagar la diferencia entre el valor real en efectivo del conjunto completo y el valor real en efectivo del resto del conjunto.

Exclusiones

Los seguros personales para navegación interior brindan cobertura contra riesgos abiertos, pero existen algunas exclusiones específicas. Entre ellas, se incluyen las siguientes:

- Guerra
- Peligro nuclear
- Desgaste
- Deterioro gradual
- Insectos y alimañas

3. Coberturas comerciales

El seguro marítimo comercial interior brinda cobertura para bienes utilizados en operaciones comerciales que sean muebles o especializados. Algunos ejemplos incluyen:

- Riesgo de construcción: Cobertura para materiales y equipos utilizados en proyectos de construcción.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Flotadores de instalación: Protección para equipos que se instalan en un sitio de trabajo.
- Cobertura de herramientas y matrices: Cobertura para herramientas y moldes especializados utilizados en la fabricación.
- Responsabilidad del aparejador: protección para la carga y el equipo transportados por grúa.

4. Motos acuáticas

La cobertura para embarcaciones personales es un tipo de seguro para embarcaciones interiores que brinda protección para artículos como botes, motos acuáticas y otras embarcaciones. Esta cobertura generalmente incluye protección contra daños, robo y responsabilidad civil mientras la embarcación se encuentra en uso o almacenada.

E. Océano Marino

1. Casco

Definición: El seguro de casco ofrece cobertura por daños físicos a un buque o embarcación, incluidos sus equipos y maquinaria. Este tipo de seguro protege al buque en sí mismo contra riesgos como colisión, encallamiento y otros peligros del mar.

Ejemplo: Una compañía naviera compra un seguro de casco para su buque de carga para cubrir posibles daños causados por una colisión con otro buque mientras navega en el océano.

2. Carga

Definición: El seguro de carga protege los bienes y mercancías transportados por vía marítima contra pérdidas o daños durante el transporte. Esta cobertura puede incluir diversos riesgos, como robo, manipulación indebida y daños relacionados con el clima.

Ejemplo: Un fabricante de productos electrónicos compra un seguro de carga para cubrir el envío de sus productos desde Asia a Estados Unidos en caso de que las mercancías sufran daños por una tormenta durante el viaje.

3. Carga

Definición: El seguro de transporte cubre la pérdida de ingresos por transporte que puede sufrir el armador si las mercancías transportadas se pierden o se dañan. Garantiza que el armador reciba una compensación por los gastos de envío que se hubieran obtenido por la entrega de la carga.

Ejemplo: Un transportista contrata un seguro de carga para protegerse contra la pérdida financiera de los gastos de envío si un envío de muebles es destruido por un incendio durante el tránsito.

4. Protección e indemnización (P&I)

Definición: El seguro de protección e indemnización ofrece cobertura de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

responsabilidad a los propietarios de buques contra demandas de terceros derivadas de la operación del buque. Esto incluye cobertura por lesiones corporales, daños a la propiedad, responsabilidad por contaminación y otras responsabilidades legales.

Ejemplo: Una compañía naviera obtiene un seguro P&I para cubrir posibles reclamos legales y daños si su barco causa accidentalmente un derrame de petróleo, lo que resulta en daños ambientales y costos de limpieza.

Definición a nivel nacional

La industria de seguros ha identificado los riesgos que pueden cubrirse con un seguro marítimo o fluvial. Esta es la definición nacional. Solo se pueden cubrir los bienes incluidos en esta definición. Hay seis categorías:

Importaciones : cubre los bienes enviados a los Estados Unidos desde otro país.

Exportaciones : Cubre bienes enviados a otro país.

Envíos nacionales : cubre la propiedad que se transporta dentro de los Estados Unidos mediante cualquier forma de transporte (camión, automóvil o autobús, mensajería, tren, barco o avión)

Instrumentos de transporte o comunicación : Comprende los bienes relacionados con el transporte o la comunicación.

- Esta categoría de propiedad se diferencia de las demás en que generalmente está fija en su ubicación y no se ajusta a las descripciones tradicionales de propiedades flotantes.
- La cobertura de transporte y comunicaciones incluye cobertura para puentes, túneles, muelles, embarcaderos, desembarcaderos, diques secos, ferrocarriles marítimos, tuberías, grúas exteriores, torres de transmisión, barcasas de carga, torres de radio, torres de televisión y equipos de transmisión.

Riesgos flotantes de propiedad personal : cubre varias categorías de propiedad que son portátiles

Riesgos flotantes de propiedad comercial : cubre varias categorías de propiedad que generalmente son portátiles.

- Las importaciones y exportaciones son elegibles para el seguro marítimo marítimo. Los envíos nacionales, los medios de transporte y comunicación y los bienes comerciales flotantes están cubiertos por el seguro marítimo interior comercial. Los bienes personales flotantes están cubiertos por el seguro marítimo interior personal.

Flotadores comerciales

- Las pólizas flotantes de propiedad comercial cubren una amplia variedad de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

categorías de propiedad personal comercial. Esta propiedad generalmente es movable o transportable. Debido a esta variedad, se utilizan diferentes tipos de pólizas para diferentes categorías de propiedad.

Las pólizas flotantes para propiedades comerciales se pueden redactar como parte de una póliza de paquete comercial o como una póliza monolineal. La parte de cobertura incluirá lo siguiente:

- Una página de declaraciones
- Un formulario de condiciones marítimas interiores comerciales que documenta los derechos y obligaciones del asegurado y del asegurador.
- Una o más formas de cobertura marina interior comercial
- Respaldos

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



Formas controladas y no controladas

Existen dos líneas principales de cobertura utilizadas para los seguros flotantes de propiedades comerciales:

- **Formularios controlados o archivados** : estos formularios, endosos y tarifas se envían al Departamento de Seguros del estado. Estos formularios pueden redactarse bajo una póliza de paquete comercial.
- **Formularios no controlados** : estos formularios, avales y tarifas no se presentan ante el Departamento de Seguros del estado. Los redacta cada aseguradora y, por definición, no están controlados.

Subcategorías de riesgo de flotación comercial

Dentro de los riesgos flotantes de propiedad comercial, existen varias subcategorías de formas marinas continentales, entre ellas:

- Formularios de clientes de Bailee
- Formas de equipo
- Flotadores de negocios
- Políticas de los distribuidores

Formularios controlados

A continuación se muestran las doce formas controladas:

- **Correo** : cubre la propiedad en tránsito por correo mientras se encuentra bajo el cuidado, la custodia o el control de un servicio postal gubernamental y mientras se

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

encuentra en tránsito por un transportista común o mensajero hacia o desde una oficina gubernamental.

- **Equipos para médicos y cirujanos** : incluye los instrumentos médicos y dentales que se encuentran dentro y fuera de las instalaciones, así como los muebles y accesorios del consultorio. Se trata de un equipo flotante.

- **Propiedad teatral** : cubre los decorados, los accesorios y el vestuario utilizados por un grupo teatral para una producción específica especificada en la página de declaraciones. También se brinda cobertura para la propiedad teatral que se encuentra bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado o por la cual se ha realizado un pago parcial. Existen varias exclusiones, incluidas las joyas con piedras preciosas o semipreciosas, metales o aleaciones, y cuentas, billetes, moneda, escrituras, dinero, valores y boletos de entrada. Esta es una póliza flotante de Equipo.

- **Películas** : cubre películas cinematográficas, bandas sonoras, cintas de vídeo y cintas magnéticas utilizadas en la producción especificada en las declaraciones que sean propiedad del asegurado o que se encuentren bajo su custodia o control. Se trata de una póliza flotante de equipo.

- **Artículos comerciales** : Cubre los intereses del propietario de cámaras comerciales, instrumentos musicales y equipos relacionados o equipos similares que se encuentren bajo el cuidado, custodia o control del asegurado. Se trata de un seguro flotante de equipo.

- **Cuentas por cobrar** : reembolsa al asegurado los importes que no se puedan cobrar a los clientes debido a daños en los registros de cuentas por cobrar, además de los gastos de cobro adicionales y los intereses de los préstamos que el asegurado deba solicitar para continuar con su actividad mientras espera cobrar los importes adeudados. Solo se cubren los registros de cuentas por cobrar en las instalaciones aseguradas. Se aplican algunas exclusiones. Por ejemplo, no se cubren las pérdidas debidas a la falsificación de registros o a errores y omisiones contables. Se trata de una póliza flotante para empresas.

- **Documentos y registros valiosos** : reembolsa al asegurado el costo de reemplazar artículos dañados, como manuscritos, películas, mapas, dibujos, escrituras y libros que pertenecen al asegurado o están bajo su cuidado, custodia o control. El dinero y los valores no están cubiertos. Este es un seguro flotante para empresas.

- **Letreros** : cubre daños a letreros y luces de neón, fluorescentes y eléctricos. Este es un seguro flotante para empresas.

- **Seguro de joyero** : cubre la mercancía de un joyero que se conserva para la venta y la propiedad de los clientes que se encuentra bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado. Hay cobertura opcional disponible para el robo de la propiedad que se exhibe en una vitrina si la vitrina está rota y para el robo de dinero de una caja fuerte o bóveda cerrada en las instalaciones del asegurado. Esta es una póliza flotante para comerciantes.

- **Plano de planta** : cubre la propiedad que está sujeta a un acuerdo de plano de planta en el que el comerciante toma dinero prestado para pagar la mercancía. La

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cobertura puede cubrir el interés del comerciante en la mercancía, el interés del prestamista en la mercancía o ambos. Este es un contrato flotante del comerciante.

- **Distribuidores de equipos** : cubre a los distribuidores de equipos móviles y equipos de construcción que sean propiedad del asegurado o que estén bajo su cuidado, custodia o control. Se trata de una póliza flotante para distribuidores.

- **Comerciantes de cámaras e instrumentos musicales** : cubre las cámaras y los instrumentos musicales que sean propiedad del asegurado o que estén bajo su cuidado, custodia o control. Esto cubriría, por ejemplo, las cámaras y los instrumentos musicales que se estén reparando. Se trata de una póliza flotante para comerciantes.

El formulario de cobertura de correo se incluye en la categoría de Envíos nacionales de la definición nacional. Todos los demás formularios controlados se incluyen en la categoría de Riesgos flotantes de propiedad comercial.

Los bienes cubiertos bajo las formas controladas están cubiertos contra todo riesgo.

Formas no controladas

Los bienes cubiertos bajo una forma no controlada pueden cubrirse sobre la base de un riesgo nombrado o sobre la base de un riesgo abierto.

Envíos nacionales

- Los formularios de cobertura de tránsito se incluyen en la categoría de Envíos nacionales dentro de la definición nacional. La cobertura de tránsito brinda seguro a los transportistas y receptores de mercancías o a los transportistas comunes y contratados para protegerlos de la pérdida de la carga bajo su custodia.

La responsabilidad se especifica en un formulario de conocimiento de embarque. Existen varios formularios de cobertura de tránsito diferentes:

Formulario de cobertura de tránsito anual : protege al remitente o receptor de mercancías contra pérdidas o daños a la propiedad durante el tránsito durante el año. Puede estar cubierto sobre una base de riesgo designado o abierto.

Formulario de cobertura de tránsito de viaje : protege al remitente o al receptor de mercancías contra pérdidas o daños a la propiedad durante un solo viaje. Puede estar cubierto sobre una base de riesgo designado o abierto.

Formulario de carga de camión motorizado : brinda cobertura para la carga mientras se transporta en un camión y protege al transportista, en lugar del remitente, de la responsabilidad por pérdida o daño de las mercancías que debe entregar. Esto también se conoce como formulario de carga de camión motorizado para camioneros.

- Carga de camión motorizado – formulario del propietario o carga de camión motorizado – formulario del expedidor: Proporciona cobertura para empresas que transportan sus propias mercancías. Esto cubre los daños directos a la propiedad.

Riesgos de flotación de propiedades comerciales

Existen varios formularios que no se presentan y que entran en la categoría de formularios flotantes de propiedad comercial según la definición nacional. A continuación se muestran algunos ejemplos:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura de cliente del depositario : los depositarios son responsables de la propiedad que se encuentra bajo su cuidado. El depositante es el propietario de la propiedad. Por ejemplo, una tintorería es un depositario responsable de la ropa que usted, el depositante, le deja para que lave. La cobertura de cliente del depositario cubrirá la pérdida o el daño a la propiedad bajo la custodia del depositario que sea resultado de un riesgo cubierto.

Cobertura de equipos de contratistas : brinda cobertura para equipos, herramientas o maquinarias que el contratista posee, alquila o toma prestadas. La cobertura se brinda mientras el equipo se encuentra en el lugar de trabajo, se transporta hacia o desde el lugar de trabajo o se almacena temporalmente.

Cobertura de equipos de procesamiento electrónico de datos : brinda cobertura contra riesgos abiertos para hardware, software o datos informáticos que sean propiedad del asegurado o que estén bajo su cuidado, custodia o control. La cobertura opcional contra averías brinda cobertura por daños o pérdidas debido a averías mecánicas, perturbaciones eléctricas y cambios de temperatura. La cobertura puede incluir cobertura de ingresos comerciales y gastos adicionales. Esta es una póliza flotante para empresas.

Cobertura para distribuidores : proporciona cobertura para distribuidores, como comerciantes de arte o de antigüedades.

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



F. Políticas diversas

1. Inundación

Definición: El seguro contra inundaciones ofrece cobertura por daños causados por inundaciones, que normalmente están excluidos de las pólizas estándar para propietarios de viviendas y propiedades comerciales. Suele ofrecerse a través del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP) o de aseguradoras privadas.

Ejemplo: Un propietario compra un seguro contra inundaciones para cubrir posibles daños causados por inundaciones de ríos después de fuertes lluvias.

2. Planes FAIR

Definición: Los planes FAIR (Acceso justo a los requisitos de seguro) brindan seguros de propiedad a personas y empresas que no pueden obtener cobertura a través del mercado de seguros estándar debido al alto riesgo. Estos planes son programas estatales diseñados para garantizar el acceso a la cobertura de seguro esencial.

Ejemplo: Un propietario en una zona propensa a incendios forestales obtiene una póliza del Plan FAIR porque las aseguradoras privadas se niegan a cubrir la propiedad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

3. Aviación

Definición: El seguro de aviación ofrece cobertura para la operación y propiedad de aeronaves. Incluye cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad, así como cobertura de daños físicos a la aeronave misma (seguro de casco).

Ejemplo: Una pequeña aerolínea privada compra un seguro de aviación para cubrir su flota de aviones y la responsabilidad civil de los pasajeros.

4. Granja y cultivo

Definición: El seguro agrícola y de cosechas ofrece cobertura adaptada a los riesgos particulares que enfrentan los agricultores. Incluye protección para la propiedad agrícola, el equipo, el ganado y las cosechas contra diversos peligros, como fenómenos meteorológicos, plagas y enfermedades.

Ejemplo: Un agricultor compra un seguro de cultivos para cubrir posibles pérdidas causadas por una sequía que podría devastar la cosecha del año.

5. Título

Definición: El seguro de título protege a los compradores de propiedades y a los prestamistas hipotecarios contra pérdidas debido a defectos en el título de propiedad, como gravámenes, cargas o disputas de propiedad. Garantiza que el título de propiedad esté limpio y libre de problemas legales.

Ejemplo: Un comprador de vivienda adquiere un seguro de título para protegerse contra posibles reclamos de un tercero que pueda reclamar la propiedad de la propiedad.

1. Inundación

Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP)

El Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP, por sus siglas en inglés) es un programa federal creado por el Congreso que tiene como objetivo reducir el impacto socioeconómico de las inundaciones. Esto se logra brindando seguros asequibles a los propietarios de propiedades y alentando a las comunidades a adoptar y hacer cumplir las normas de gestión de las zonas inundables.

La Administración Federal de Seguros (FIA) administra el programa y establece las tarifas, los límites de cobertura y los requisitos de elegibilidad. La FIA depende de FEMA, la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias.

El seguro contra inundaciones está disponible directamente a través del NFIP o de aseguradoras privadas que participan en el programa Write Your Own (WYO). La cobertura de cualquiera de las dos fuentes es idéntica. Los liquidadores autorizados para vender seguros de daños y responsabilidad civil pueden vender seguros contra inundaciones tanto del NFIP como de aseguradoras privadas.

El NFIP solo proporcionará seguro contra inundaciones a las comunidades que participen en el programa. Existen dos tipos de programas disponibles en el marco del NFIP:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **El Programa de Emergencia:**

- Este programa entra en vigor cuando una comunidad solicita participar en el NFIP y permanece vigente hasta que la FIA complete su revisión y se determinen las tarifas para el área.

- Durante este tiempo, los asegurados pueden comprar un seguro contra inundaciones para cubrir la propiedad y el contenido a una tarifa subsidiada, pero la cobertura es limitada.

- Las viviendas unifamiliares pueden estar cubiertas hasta un máximo de \$35,000. El contenido puede estar cubierto hasta un máximo de \$10,000.

- Los departamentos y otras propiedades residenciales, incluidas las propiedades comerciales, pueden estar cubiertos hasta un máximo de \$100,000. El contenido de las propiedades comerciales puede estar cubierto hasta un máximo de \$100,000.

- La cobertura es efectiva después de un período de espera de 30 días.

- Una vez finalizado el estudio de la FIA, la comunidad es elegible para participar en el programa regular y los asegurados pueden aumentar su cobertura hasta los límites disponibles bajo el programa regular.

- **El programa regular:**

- El programa regular está disponible para las comunidades donde la FIA ha publicado mapas de tarifas.

- Las propiedades residenciales pueden estar cubiertas hasta un máximo de \$250,000. Los contenidos pueden estar cubiertos hasta un máximo de \$100,000.

- Las propiedades no residenciales pueden estar cubiertas hasta un máximo de \$500,000. El contenido de las propiedades no residenciales puede estar cubierto hasta un máximo de \$500,000.

- La cobertura no entra en vigencia hasta 30 días después de la solicitud y el pago de la prima, a menos que la compra inicial del seguro contra inundaciones se realice en relación con un préstamo.

- Las compañías de seguros privadas pueden vender pólizas del NFIP a través del programa Write Your Own. El gobierno federal suscribe el riesgo de pérdida por inundación en virtud de estos programas. La FIA establece las tarifas, los requisitos de elegibilidad y las limitaciones de cobertura. Las aseguradoras participantes recaudan las primas y pagan las pérdidas por inundación con ellas. Si no tienen fondos suficientes para pagar las pérdidas, el gobierno federal paga la diferencia. Si tienen fondos excedentes, se lo pagan al gobierno.

Definición de inundación

- Una inundación es un exceso de agua en un terreno que normalmente está seco. Se define como:

- Una inundación temporal, parcial o completa de una tierra normalmente seca por un desbordamiento de aguas continentales o de marea.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Acumulación o escorrentía inusual y rápida de agua superficial de cualquier fuente, a menos que exista una inundación general, es decir, en la superficie de áreas normalmente secas
- Deslizamientos de lodo causados por acumulaciones de agua en el suelo o bajo tierra.
- Colapso del terreno como resultado de la erosión excesiva debido a las inundaciones
- La inundación debe afectar dos o más acres del terreno del asegurado, o toda la propiedad del asegurado y una propiedad adyacente.
- El respaldo del alcantarillado no está cubierto por el seguro contra inundaciones.

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



Cobertura y provisiones contra inundaciones

- Se brinda cobertura para la propiedad descrita en la ubicación descrita y su contenido contra pérdidas directas como resultado de una inundación. Casi cualquier edificio con paredes y techo, principalmente sobre el suelo, y fijado a un sitio permanente es elegible para la cobertura contra inundaciones.
- Si se retira propiedad personal para protegerla de una inundación, está cubierta mientras se encuentre en un edificio, independientemente de la ubicación, por un período de 45 días.

No se proporciona cobertura para:

- Cualquier pérdida financiera indirecta o pérdida de uso
- Cercas, muros de contención, piscinas al aire libre, mamparos, muelles, embarcaderos, puentes, embarcaderos y otras estructuras abiertas sobre el agua o sobre ella.
- Céspedes, árboles, arbustos, plantas, cultivos en crecimiento y ganado.
- Aeronaves, vehículos autopropulsados y vehículos de motor
- Cuentas, billetes, moneda, escrituras, comprobantes de deuda, dinero, valores, lingotes y manuscritos.
- Estructuras y equipos subterráneos, como pozos y fosas sépticas
- Edificios de nueva construcción que se encuentran en, sobre o sobre el agua.
- Estructuras que son principalmente contenedores, como tanques de almacenamiento de gas o líquidos. Esta exclusión no se aplica a silos, edificios de almacenamiento de granos ni a sus contenidos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Las siguientes disposiciones se aplican al seguro contra inundaciones:

- Las viviendas unifamiliares, excepto las casas móviles, son los únicos edificios que pueden estar cubiertos sobre la base del costo de reposición. La cobertura del costo de reposición se proporciona automáticamente cuando el edificio está asegurado por al menos el 80% de su valor de reposición o por el monto máximo de seguro permitido por el programa contra inundaciones.
- Todas las demás pérdidas se pagan sobre la base del valor real en efectivo.
- Los gastos de remoción de escombros están cubiertos si los gastos más la pérdida directa no exceden el límite de la póliza.
- Tanto la cobertura del edificio como la del contenido tienen deducibles. El deducible estándar para cada uno de ellos es de \$500. El deducible se aplica por separado a cada pérdida de propiedad y de contenido por cada incidente. Es decir, si hay una pérdida tanto de propiedad como de contenido, se aplican dos deducibles, uno para la propiedad y otro para el contenido.

Terremoto

- Por lo general, no se brinda cobertura contra terremotos en las pólizas de vivienda o de propietarios. La cobertura contra terremotos se puede brindar como un anexo a una póliza de vivienda o de propietarios o como una póliza separada.

Definición de terremoto y seguro contra terremotos

- Un terremoto es un temblor repentino y rápido de la tierra causado por la rotura y el desplazamiento de las rocas que se encuentran debajo de la superficie. Este temblor puede provocar a veces deslizamientos de tierra, avalanchas, inundaciones repentinas, incendios y tsunamis. No hay estaciones específicas para los terremotos.
- El seguro contra terremotos incluye pérdidas debidas a movimientos de tierra, ondas de choque o temblores, deslizamientos de tierra, aludes de lodo, corrientes de lodo, sumideros y el levantamiento, hundimiento o desplazamiento de la tierra.

Cobertura de terremotos

- El seguro contra terremotos generalmente cubre los daños a una estructura, a su contenido o a ambos como resultado de un terremoto. Las tarifas pueden ser más económicas para las casas construidas con madera, que resisten mejor los terremotos que las casas construidas con ladrillo.
- La póliza típica contra terremotos no cubre la pérdida de jardines, piscinas, cercas y estructuras independientes. Por lo general, también excluye las pérdidas por inundaciones y maremotos, incluso cuando son causados o agravados por un terremoto.
- Todos los terremotos que ocurren dentro de 72 horas se consideran un solo terremoto.
- En el caso de la cobertura contra terremotos, el deducible se basa en un porcentaje del límite general de la póliza. Si la estructura de su casa está asegurada por \$500,000, el deducible del seguro contra terremotos normalmente ascenderá al

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

15% de este límite, o \$75,000.

Motos acuáticas personales

- La póliza para propietarios de viviendas ofrece cobertura limitada para embarcaciones. La cobertura de daños materiales para embarcaciones en virtud de una póliza para propietarios de viviendas está limitada a \$1500. La cobertura de responsabilidad civil está excluida para embarcaciones con motores que superen una potencia especificada o que sean más grandes que una longitud especificada. Si se requiere cobertura adicional para embarcaciones personales, esta se puede agregar como un anexo a una póliza para propietarios de viviendas o como una póliza separada.

Hay dos tipos de coberturas disponibles para motos acuáticas personales: una póliza para propietarios de embarcaciones o una póliza para yates personales.

Política para propietarios de embarcaciones

- Las pólizas para propietarios de embarcaciones son similares a las pólizas de automóviles personales en el sentido de que brindan cobertura para propiedad, responsabilidad civil y pagos médicos.

- Se puede brindar cobertura para la embarcación, el motor, el equipo y los remolques. Esto está cubierto en la Sección I de la póliza.

- La cobertura se proporciona sobre la base de todo riesgo y las pérdidas generalmente se pagan sobre la base del valor real en efectivo.

- La Sección II de una póliza para propietarios de embarcaciones cubre la responsabilidad personal, los pagos médicos y la cobertura para navegantes no asegurados.

- Las pólizas para propietarios de embarcaciones están limitadas a embarcaciones de una longitud específica, por ejemplo, 26 pies, y de un monto en dólares específico, por ejemplo, \$25 000.

- Generalmente existen exclusiones que se aplican a una póliza para propietarios de embarcaciones:

- Deben utilizarse únicamente para el placer personal.

- No pueden alquilarse, fletarse ni utilizarse para transportar personas o bienes a cambio de una tarifa.

- La cobertura no se aplica si se utilizan en una carrera oficial o en una competición de velocidad.

Política personal de yates

- Las pólizas para yates personales se redactan como un seguro marítimo oceánico y cubren embarcaciones más grandes que suelen navegar en alta mar.

Un paquete completo de coberturas para yates incluye lo siguiente:

- **Seguro de casco** : cubre los daños al yate y se paga al valor de reposición en

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

caso de pérdida parcial o sobre una base valorada en caso de pérdida total.

- **Seguro de remolque** : paga en función del valor real en efectivo
- **Seguro de protección e indemnización (P&I)** : cubre la responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad.
- **Cobertura de pagos médicos**
- **Seguro de compensación para trabajadores portuarios y costeros federales** : cubre los beneficios para los miembros de la tripulación o los trabajadores marítimos.

Por lo general, en el caso de una póliza de yate personal se aplican los siguientes requisitos:

- La cobertura generalmente es sobre la base de todo riesgo.
- La cobertura del casco incluye una cláusula de colisión que cubrirá la responsabilidad del asegurado por los daños a otra embarcación como resultado de una colisión. Esta es una cobertura adicional y se limita a la cobertura del casco. La cobertura P&I por daños a otra embarcación comienza después de que se agote la cláusula de colisión.
- Se puede otorgar un descuento en la prima mientras el buque esté parado por mantenimiento o reparaciones y no esté en uso.
- Una cláusula de esquí acuático excluye la cobertura de personas que sean remolcadas por la embarcación hasta que regresen a bordo o a tierra.
- Las pólizas de yates limitan los territorios en los que se aplica la cobertura.

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



G. Coberturas adicionales

Coberturas adicionales en una póliza de seguro de propiedad:

1. Interrupción de la actividad comercial

Definición: Esta cobertura compensa la pérdida de ingresos que sufre una empresa después de un desastre mientras se restauran sus instalaciones. Cubre los gastos operativos, la mudanza a una ubicación temporal si es necesario, la nómina, los impuestos y los pagos de préstamos.

Ejemplo: un incendio daña una tienda minorista y la obliga a cerrar para realizar reparaciones. La cobertura por interrupción de la actividad compensa a la tienda por los ingresos perdidos durante el cierre.

2. Elemento Tiempo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Definición: Esta cobertura es similar a la de interrupción comercial, pero se centra en las pérdidas que ocurren durante un período de tiempo, como los gastos adicionales incurridos durante el período de recuperación y la pérdida de ingresos.

Ejemplo: después de que una tormenta severa daña una fábrica, la cobertura del elemento tiempo ayuda a cubrir los gastos continuos y la pérdida de ingresos durante los tres meses que la fábrica está en reparación.

3. Ley y ordenanzas

Definición: Esta cobertura ayuda a pagar los costos adicionales de reparación o reconstrucción de una estructura para cumplir con los códigos y ordenanzas de construcción actuales, que pueden ser más estrictos que cuando se construyó originalmente el edificio.

Ejemplo: un edificio antiguo sufre daños a causa de un terremoto. Los códigos de construcción locales han cambiado desde su construcción, por lo que se requieren materiales y métodos de reparación más costosos. La cobertura de leyes y ordenanzas ayuda a pagar estos costos adicionales.

4. Documentos y registros valiosos

Definición: Esta cobertura protege al asegurado contra la pérdida de documentos y registros comerciales importantes debido a un riesgo cubierto. A menudo cubre el costo de reproducción de los documentos y registros.

Ejemplo: un incendio en un despacho de abogados destruye documentos legales cruciales. La cobertura de documentos y registros valiosos ayuda a pagar el costo de reproducir esos documentos.

5. Procesamiento electrónico de datos (PED)

Definición: Esta cobertura asegura contra pérdida o daño a equipos de procesamiento de datos electrónicos, software y datos valiosos debido a riesgos cubiertos como incendio, robo o sobrecargas eléctricas.

Ejemplo: una sobrecarga eléctrica daña los sistemas informáticos de una empresa de diseño gráfico, y la cobertura EDP ayuda a cubrir el costo de reparar el equipo y restaurar los datos perdidos.

6. Otros

Definición: Esto puede incluir una variedad de otras coberturas adaptadas a las necesidades específicas del asegurado, como eliminación de escombros, limpieza de contaminantes o avería de equipos.

Ejemplo: Después de un tornado, la cobertura de remoción de escombros ayuda a pagar los costos asociados con la limpieza de los restos de edificios y estructuras destruidos.

Estas coberturas adicionales mejoran la póliza de seguro de propiedad estándar al abordar diversos riesgos y gastos que pueden enfrentar las empresas, lo que garantiza una protección más completa.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

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



H. Bonos de garantía

Las fianzas de garantía son un tipo de garantía financiera que se utiliza habitualmente en el sector de la construcción para garantizar que un proyecto se completará según lo especificado en el contrato. Ofrecen protección al propietario del proyecto en caso de que el contratista no cumpla con sus obligaciones.

Por ejemplo, supongamos que una empresa contrata a un contratista de construcción para construir un nuevo edificio de oficinas. El propietario del proyecto puede exigir al contratista que obtenga una fianza de garantía antes de comenzar a trabajar. Si el contratista no completa el proyecto según los términos acordados, la fianza de garantía cubrirá los costos de contratar a un nuevo contratista para terminar el trabajo.

Las fianzas de garantía también se pueden utilizar en otras industrias, como en el caso de un contratista que presta servicios a una agencia gubernamental. En esta situación, la fianza de garantía sirve como garantía de que el contratista realizará el trabajo según lo especificado en el contrato y cumplirá con todas las regulaciones.

En general, las fianzas brindan tranquilidad a los propietarios de proyectos y ayudan a garantizar que los proyectos se completen con éxito y a tiempo.

I. Cobertura de delitos

La cobertura contra delitos es un componente esencial de las pólizas de seguros para empresas, ya que brinda protección contra diversos tipos de actividades delictivas. A continuación, se indican algunas áreas clave cubiertas por la cobertura contra delitos:

1. Dishonestidad de los empleados:

Dishonestidad de empleados : esta cobertura protege a las empresas de las pérdidas ocasionadas por empleados deshonestos que cometen robos o fraudes. Por ejemplo, si un empleado roba dinero de la caja registradora de la empresa o malversa fondos de las cuentas de la empresa, la empresa puede presentar una reclamación bajo esta cobertura para recuperar las pérdidas.

2. Robo, desaparición y destrucción:

Robo, desaparición y destrucción : esta cobertura brinda protección contra el robo, la pérdida o el daño de bienes. Por ejemplo, si se roba equipo valioso de las instalaciones de la empresa o se pierde inventario en circunstancias sospechosas, la empresa puede presentar una reclamación para recuperar las pérdidas financieras.

3. Robo y hurto de caja fuerte:

Robo y allanamiento de caja fuerte : esta cobertura está diseñada para proteger

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

contra pérdidas ocasionadas por robos con fuerza o forzando la entrada en una caja fuerte o bóveda. Si ladrones armados entran en el local comercial y roban dinero de la caja fuerte, la empresa puede utilizar esta cobertura para recuperar el monto robado.

4. Robo de local:

Robo en las instalaciones : esta cobertura se aplica específicamente a las pérdidas causadas por robo en las instalaciones del asegurado. Por ejemplo, si los ladrones entran en el almacén y roban los bienes almacenados allí, la empresa puede solicitar una indemnización en virtud de esta cobertura por los artículos robados.

5. Custodio:

Custodio : Esta cobertura protege contra pérdidas debido a robos cometidos por un custodio en las instalaciones del asegurado. Si un custodio responsable de manejar activos valiosos los roba, la empresa puede presentar un reclamo bajo esta cobertura para mitigar el impacto financiero.

6. Mensajero:

Mensajero: Esta cobertura protege contra pérdidas resultantes de robos cometidos por un mensajero en las instalaciones del asegurado. Por ejemplo, si un mensajero encargado de entregar dinero en efectivo a un banco se fuga con el dinero, la empresa puede solicitar un reembolso bajo esta cobertura.

7. Guardia o Vigilante:

Guardia o vigilante: esta cobertura brinda protección contra pérdidas por robo en las instalaciones del asegurado, cuando un guardia o vigilante esté involucrado en la actividad delictiva. Si un guardia de seguridad se confabula con los ladrones para robar bienes valiosos de las instalaciones comerciales, la empresa puede invocar esta cobertura para recuperar las pérdidas.

8. Bonos de fidelidad:

Bonos de fidelidad: los bonos de fidelidad ofrecen cobertura contra pérdidas derivadas de la deshonestidad de los empleados, incluidos el robo, el fraude y la malversación de fondos. Las empresas pueden adquirir bonos de fidelidad para protegerse de los daños financieros causados por empleados inescrupulosos que participan en actividades delictivas.

En conclusión, la cobertura contra delitos es fundamental para que las empresas mitiguen los riesgos asociados a diversas actividades delictivas y protejan sus activos contra posibles pérdidas. Al comprender los diferentes tipos de cobertura disponibles en el seguro contra delitos, las empresas pueden protegerse eficazmente contra los daños financieros derivados de la deshonestidad y el robo de los empleados.

Delito

Objetivos: En esta sección cubriremos la cobertura del delito. Se tratan los siguientes temas:

- Definiciones
- Formularios de cobertura de delitos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Los dos tipos de formularios de cobertura de delitos:

- La pérdida sostenida forma
- El formulario de descubrimiento

Bonos de fidelidad

- El seguro contra delitos comerciales protege a las empresas y entidades gubernamentales contra pérdidas de propiedad debido a delitos como robo, hurto, hurto y deshonestidad de los empleados.
- El seguro contra delitos comerciales se puede redactar como parte de una póliza de paquete comercial o como una póliza monolínea independiente.

Definiciones

Es importante conocer las definiciones de los diferentes tipos de delitos que pueden estar contemplados:

Robo : Toma de propiedad del interior de un inmueble por una persona que entra o sale ilegalmente del mismo con evidencia de entrada o salida forzada.

Robo de caja fuerte : sustracción de bienes de una caja fuerte o bóveda cerrada dentro de las instalaciones por parte de una persona que ingresa ilegalmente en la caja fuerte o bóveda con evidencia de entrada forzada en la caja fuerte. Esto incluye la remoción de la caja fuerte de las instalaciones.

Robo : La toma de una propiedad que se encuentra bajo el cuidado o custodia de una persona:

- Por la fuerza o la amenaza de fuerza, o poniendo a la víctima en miedo.
- Al cometer un acto manifiestamente ilícito que sea presenciado por la persona que está siendo robada.

Robo o hurto : esta es la cobertura delictiva más amplia e incluye cualquier acto de robo o apropiación ilegal de bienes. El hurto incluye el robo con allanamiento y el robo.

Falsificación : Firmar el nombre de otra persona u organización con la intención de engañar.

Extorsión : La entrega de propiedad fuera de las instalaciones como resultado de una amenaza comunicada al asegurado de causar daño corporal al asegurado, a un empleado o a un familiar del asegurado o del empleado, que supuestamente se encuentra cautivo.

Las siguientes personas se definen en los formularios de cobertura de delitos:

- **Custodio** : El asegurado o cualquiera de sus socios o empleados mientras tenga a su cargo el cuidado y la custodia de los bienes asegurados dentro de las instalaciones. El término custodio excluye a una persona que actúe como vigilante o conserje.
- **Mensajero** : El asegurado o cualquiera de sus socios o empleados mientras tenga a su cargo el cuidado y custodia de los bienes cubiertos mientras se encuentre

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

fuera del predio.

- **Vigilante** : Toda persona que el asegurado contrate específicamente con el propósito de tener cuidado y custodia de la propiedad cubierta dentro del predio y que no tenga otras funciones.
- **Empleado** : Persona a quien el asegurado compensa y tiene derecho a dirigir en relación con el negocio.

La definición de local es el interior de cualquier edificio ocupado por el asegurado con el propósito de realizar negocios.

Se definen específicamente los siguientes tipos de propiedad:

- **Dinero** : Moneda, monedas y billetes de banco en uso corriente y que tengan un valor nominal, y cheques de viajero, cheques registrados y giros postales mantenidos para la venta al público.
- **Valores** : Instrumentos o contratos negociables y no negociables que representan dinero u otros bienes, incluidos billetes, sellos en uso corriente y comprobantes de deuda relacionados con tarjetas de crédito o de cargo distintas de las emitidas por el asegurado.
- **Bienes distintos de dinero o valores** : Cualquier bien tangible distinto de dinero o valores que tenga valor intrínseco.

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



Formularios de cobertura

El asegurado puede seleccionar una o más modalidades de cobertura contra delitos entre las siguientes:

Robo por parte de empleados : también conocido como deshonestidad por parte de empleados. Cubre pérdidas o daños a dinero, valores y otros bienes como resultado del robo o falsificación cometidos por un empleado que actúa solo o en connivencia con otros.

- Esto no cubre pérdidas basadas en faltantes de inventario o cálculos de ganancias y pérdidas.
- Las pérdidas pueden cubrirse por pérdida, cubriendo una sola pérdida independientemente de cuántos empleados estén involucrados en la pérdida, o por empleado, cubriendo la pérdida causada por un solo empleado.
- El robo o la deshonestidad de un empleado también se pueden cubrir mediante una fianza de fidelidad. Esto se describe a continuación.

Falsificación o alteración : cubre las pérdidas resultantes de la falsificación o alteración de cheques, giros, pagarés o instrumentos similares hechos o girados por o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sobre el asegurado nombrado o el ajustador del asegurado.

- Si el asegurado es demandado por negarse a pagar un instrumento falsificado o alterado y obtiene el permiso de la aseguradora para defenderse en la demanda, la aseguradora pagará los costos razonables de defensa en que haya incurrido el asegurado. Estos gastos se pagan además del límite de responsabilidad.
- Además de la prueba de la pérdida, el asegurado deberá presentar el instrumento involucrado en la pérdida o una declaración jurada que describa el monto y la causa de la pérdida.

Dentro del local – robo de dinero y valores: Cubre las pérdidas derivadas del robo, desaparición o destrucción de dinero mientras se encuentre dentro del local asegurado o de un establecimiento bancario.

- Si el asegurado es el propietario del inmueble o es responsable de los daños que se produzcan en el mismo, la aseguradora cubrirá los daños que se produzcan en el interior y el exterior del inmueble como consecuencia del robo o del intento de robo. También se cubrirán los daños que se produzcan en una caja fuerte o bóveda cerrada dentro del inmueble como consecuencia del robo o del intento de robo.

Dentro del local – robo o hurto de caja fuerte u otros bienes: Cubre pérdidas de dos tipos:

- Pérdida de propiedad, excluyendo dinero y valores, mientras se encuentre dentro de las instalaciones debido a un robo real o intento de robo por parte de un custodio.
- Pérdida de propiedad de una caja fuerte o bóveda dentro de las instalaciones debido a un robo real o un intento de robo de la caja fuerte.
- Si el asegurado es el propietario del inmueble o es responsable de los daños que se produzcan en el mismo, la aseguradora cubrirá los daños que se produzcan en el interior y el exterior del inmueble como consecuencia del robo o el intento de robo o de robo a la caja fuerte. También se cubrirán los daños que se produzcan en una caja fuerte o bóveda cerrada dentro del inmueble como consecuencia del robo o el intento de robo o de robo a la caja fuerte.
- Los daños causados por un incendio como resultado de un robo o hurto no están cubiertos por la protección contra delitos, sino por la cobertura de daños materiales.
- Se aplica un límite de \$5,000 por ocurrencia a pérdidas de metales preciosos, piedras preciosas o semipreciosas, pieles, perlas u otros artículos que contengan estos materiales.

Fuera del recinto: Cubre dos tipos de pérdidas:

- Robo, desaparición o destrucción de dinero y valores mientras se encuentren fuera del local y bajo el cuidado y custodia de una empresa de mensajería o de vehículos blindados.
- Pérdida de propiedad por robo real o intento de robo mientras se encuentra fuera de las instalaciones y bajo el cuidado y custodia de un mensajero o de una

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

empresa de vehículos blindados.

- La aseguradora solo pagará la cantidad de pérdida que no pueda recuperarse según el contrato del asegurado con la compañía de vehículos blindados y de cualquier seguro disponible de la compañía de vehículos blindados.
- Se aplica un límite de \$5,000 por ocurrencia a pérdidas de metales preciosos, piedras preciosas o semipreciosas, pieles, perlas u otros artículos que contengan estos materiales.

Fraude informático : cubre el robo de bienes, incluidos dinero y valores, directamente relacionado con el uso de una computadora para provocar fraudulentamente una transferencia desde el interior de las instalaciones a una persona o lugar fuera de las instalaciones. Esta cobertura no incluye a los empleados ni la falta de inventario.

Giros postales y papel moneda falsificado : Cubre las pérdidas cuando el asegurado acepta giros postales o papel moneda falsificado de buena fe.

Fraude en transferencias de fondos : cubre las pérdidas resultantes de instrucciones fraudulentas a una institución financiera para que pague dinero desde la cuenta de transferencia de un asegurado. Esto no cubre las pérdidas resultantes del uso de una computadora para transferir fondos. Esto cubriría las transferencias de fondos que se iniciaron, por ejemplo, por teléfono o por instrucción escrita. Las instrucciones fraudulentas son instrucciones de alguien que se hace pasar por un asegurado o un empleado para transferir dinero sin el conocimiento o consentimiento del asegurado.

Límite de responsabilidad y deducibles

- Para cada una de las coberturas seleccionadas, el asegurado deberá especificar el límite de seguro y la franquicia aplicables al contrato de seguro, los cuales se detallan en la sección de declaraciones de la póliza.
- Tanto el límite de la póliza como el deducible se aplican en cada caso.

Exclusiones

Las siguientes exclusiones se aplican a la cobertura del delito:

- Robo o actos deshonestos cometidos por el asegurado, sus socios o miembros, ya sea actuando solos o en connivencia con otros.
- Pérdida causada por un empleado si el empleado había cometido previamente un robo o un acto deshonesto antes del período de la póliza y el asegurado estaba al tanto de esto.
- Robo o actos deshonestos cometidos por empleados, gerentes, directores, fideicomisarios o representantes autorizados del asegurado, excepto los cubiertos por el robo de empleados.
- Divulgación no autorizada de información confidencial del asegurado
- Uso o divulgación no autorizados de información confidencial de otra parte que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

esté en poder del asegurado

- Confiscación o destrucción de propiedad por autoridad gubernamental
- Pérdidas indirectas o consecuentes
- Gastos legales, distintos de los previstos en la cobertura de falsificación y alteración
- Peligro nuclear
- Contaminación
- Guerra y acciones similares

Condiciones

Algunas de las condiciones generales que se aplican a la cobertura del delito incluyen:

- En caso de pérdida o daño de bienes que no sean dinero o valores, la aseguradora pagará el menor de los dos valores: el valor de reposición del bien o el límite del seguro. El valor de reposición es la cantidad necesaria para reparar o reemplazar el bien.
- Las pérdidas monetarias se pagan a su valor nominal.
- Las pérdidas de valores se pagan al valor de mercado al cierre de las operaciones del día en que se descubre la pérdida. La aseguradora también tiene la opción de reponerlas en especie.
- Si se aplica otro seguro a la pérdida y la cobertura por delitos se emite sobre una base primaria, la póliza contra delitos pagará su parte proporcional de la pérdida si la otra póliza se emite sobre la misma base que la póliza contra delitos. Si la otra póliza no se emitió sobre la misma base, la póliza contra delitos paga sobre una base excedente.
- Los nuevos empleados y las instalaciones adicionales obtenidas a través de una consolidación, adquisición o fusión están cubiertos automáticamente durante 90 días siempre que el asegurado notifique a la aseguradora y pague la prima adicional.
- Si la pérdida está cubierta por más de una cobertura en el formulario de cobertura contra delitos, lo máximo que pagará la aseguradora será el límite más grande aplicable a la pérdida.
- El asegurado no puede emprender acciones legales contra la aseguradora durante 90 días después de presentar la prueba de pérdida y la acción legal debe iniciarse dentro de los dos años a partir de la fecha de la pérdida.
- El territorio de cobertura incluye Estados Unidos y sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Los deberes del asegurado en caso de siniestro incluyen:

- Notificar a la aseguradora lo antes posible

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Notificar a la policía si se ha infringido alguna ley. Esto no se aplica a la cobertura por robo o falsificación o alteración por parte de empleados.
- Someterse a examen bajo juramento a petición del asegurador
- Proporcionar prueba jurada de pérdida dentro de los 120 días
- Cooperar con la aseguradora en la investigación y resolución del siniestro.

Respaldos

A la protección contra el delito se podrán añadir las siguientes cláusulas adicionales:

Extorsión : Cubre pérdidas de dinero, valores o propiedad resultantes de la extorsión.

- La cobertura incluye los daños al local asegurado o a la propiedad dentro del local.
- La cobertura está excluida si la pérdida ocurre después de que se hayan hecho las demandas del extorsionador y el asegurado no notifica a la policía local o al FBI.

Propiedad de los huéspedes : cubre pérdidas de dinero, valores y otros bienes propiedad de los huéspedes del hotel mientras se encuentren en las instalaciones del asegurado, en posesión del asegurado o en una caja de seguridad en las instalaciones del asegurado.

Formulario de pérdida sufrida y formulario de descubrimiento

Existen dos tipos diferentes de formularios de cobertura de delitos. El principal factor diferenciador entre ambos formularios es lo que desencadena la cobertura. Los dos formularios son:

Forma de pérdida sufrida : cubre las pérdidas que se sufren durante el período de la póliza y se descubren durante el período de la póliza o dentro del año posterior al vencimiento de la póliza.

- El período de descubrimiento de un año termina cuando el asegurado obtiene otro seguro contra delitos comerciales.
- Las pérdidas que ocurran después del período de la póliza no estarán cubiertas.

Formulario de descubrimiento : cubre las pérdidas que se producen en cualquier momento y se descubren durante el período de la póliza o hasta 60 días después de que la póliza expire.

- Una pérdida se descubre cuando el asegurado se da cuenta por primera vez de que se ha producido o se producirá una pérdida, incluso si no conoce los detalles, o recibe notificación de un reclamo o un posible reclamo por una pérdida cubierta.
- Este formulario se utiliza para cubrir pérdidas debidas a delitos como extorsión o malversación de fondos que pueden no descubrirse durante varios meses o incluso años.
- Los formularios de descubrimiento pueden requerir el uso de una fecha

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

retroactiva, antes de la cual no se cubrirán las pérdidas.

- Los plazos ampliados para descubrir las pérdidas terminan cuando el asegurado obtiene otro seguro contra delitos comerciales.

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



Bonos de fidelidad

Las fianzas de fidelidad están diseñadas para proteger a un empleador de actos deshonestos o robos por parte de un empleado. Las tres partes involucradas en una fianza de fidelidad son las siguientes:

El Principal u Obligado : El empleado que está obligado a cumplir con sus obligaciones de desempeño honesto de sus funciones.

El fiador o avalista : La parte que garantiza que el principal cumplirá lo acordado, generalmente una compañía de seguros.

Obligado : El empleador, la parte a quien el fiador le pagará si el principal no cumple con lo acordado.

- Mientras que con las fianzas de garantía generalmente el principal inicia la fianza, con las fianzas de fidelidad es el obligado o empleador el que inicia la fianza.

Los bonos de fidelidad cubrirán lo siguiente:

- La pérdida por parte del empleador de bienes muebles e inmuebles, como dinero en efectivo, mercancías, automóviles, manuscritos.
- La propiedad cubierta puede ser propiedad del empleador o estar bajo el cuidado, custodia o control del empleador.
- Solo pérdidas directas. El seguro de Fidelity no cubre pérdidas consecuentes.

No se cubren las pérdidas basadas únicamente en faltantes de inventario o estados de resultados. Se pueden emitir bonos de fidelidad según los requisitos del empleador:

- **Fianza individual** : El empleador vincula a un solo trabajador.
- **Fianza programada** : El empleador puede nombrar un número de empleados o los títulos de trabajo que desea garantizar.
- **Bono general** : cubre a todos los empleados de manera general.

J. Responsabilidad profesional

El seguro incluye cobertura para:

Mala praxis :

Cobertura por reclamaciones por negligencia o errores en servicios profesionales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

1. Errores y omisiones:

Cobertura por reclamaciones por errores u omisiones en servicios profesionales.

Como profesional de negocios, es esencial protegerse a sí mismo y a su empresa de los posibles riesgos y responsabilidades que puedan surgir en el curso de su trabajo. Una forma de hacerlo es invertir en un seguro de responsabilidad profesional, también conocido como seguro de errores y omisiones. Este tipo de seguro brinda cobertura para reclamos que aleguen negligencia, errores u omisiones en los servicios que usted brinda a los clientes.

Definición: El seguro de errores y omisiones brinda cobertura a profesionales y empresas contra demandas por negligencia, errores o incumplimiento de sus deberes profesionales. Cubre los costos de defensa legal y cualquier acuerdo o sentencia resultante de dichas demandas.

Ejemplo: Un agente inmobiliario no informa a un comprador sobre un defecto de una propiedad. El comprador presenta una demanda por daños y perjuicios y el seguro E&O del agente cubre los honorarios legales y cualquier acuerdo.

2. Directores y funcionarios (D&O)

Definición: El seguro para directores y ejecutivos protege a los directores y ejecutivos corporativos contra demandas que surjan de sus decisiones y acciones en el desempeño de sus funciones corporativas. Cubre honorarios legales, acuerdos y otros costos asociados con demandas que aleguen actos ilícitos, como incumplimiento de deberes, mala administración o negligencia.

Ejemplo: La junta directiva de una empresa enfrenta una demanda de accionistas que alegan mala gestión financiera. El seguro D&O cubre los gastos legales y cualquier acuerdo o sentencia.

3. Negligencia

Definición: La negligencia se refiere a no ejercer el nivel de cuidado que una persona razonablemente prudente ejercería en circunstancias similares, lo que da como resultado un daño o perjuicio a otra parte. En el contexto de la responsabilidad profesional, a menudo se refiere al incumplimiento de los estándares profesionales o al incumplimiento de las obligaciones de manera adecuada.

Ejemplo: Un asesor financiero ofrece un asesoramiento de inversión incorrecto, lo que le ocasiona una pérdida financiera importante a un cliente. El cliente demanda al asesor por negligencia, alegando que no ejerció el debido cuidado en el desempeño de sus funciones profesionales.

Estas definiciones y ejemplos deberían proporcionar una comprensión clara de los términos clave del seguro de responsabilidad profesional.

¿Quién necesita un seguro de responsabilidad civil profesional?

El seguro de responsabilidad profesional es especialmente importante para determinadas profesiones que corren un mayor riesgo de enfrentarse a reclamaciones de clientes insatisfechos. Entre ellas se incluyen, entre otras:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Consultores** : Los consultores brindan asesoramiento experto a los clientes, lo que los hace susceptibles a reclamos si el asesoramiento brindado genera pérdidas o daños financieros.
- **Contadores** : Los contadores son responsables de garantizar la exactitud de los estados financieros y las declaraciones de impuestos, lo que los hace vulnerables a reclamos por errores o negligencia.
- **Abogados** : Los abogados brindan asesoramiento legal y representación a los clientes, y cualquier error o descuido en su trabajo puede dar lugar a demandas por mala praxis.
- **Profesionales de la salud** : los médicos, enfermeras y otros profesionales de la salud corren el riesgo de enfrentar demandas por mala praxis si los pacientes sufren daños debido a errores en el diagnóstico o el tratamiento.
- **Arquitectos e ingenieros** : Estos profesionales son responsables de diseñar y construir edificios e infraestructura, lo que los hace responsables de cualquier falla de diseño o defecto de construcción.
- **Consultores de TI** : Los consultores de TI que brindan desarrollo de software, seguridad de red o servicios de soporte técnico corren el riesgo de enfrentar reclamos por violaciones de datos, fallas del sistema u otros problemas relacionados con TI.

¿Por qué los profesionales de negocios necesitan un seguro de responsabilidad profesional?

El seguro de responsabilidad civil profesional es esencial para los profesionales de negocios por varias razones:

- **Protección contra demandas judiciales** : en el actual entorno litigioso, los clientes se apresuran a presentar demandas contra profesionales por supuestos errores o negligencia. El seguro de responsabilidad profesional ayuda a cubrir los honorarios legales, los costos judiciales y los acuerdos en caso de una demanda.
- **Seguridad financiera** : una demanda puede ser devastadora para un profesional de negocios y puede derivar en la quiebra o el cierre de la empresa. El seguro de responsabilidad profesional brinda seguridad financiera al cubrir los costos asociados con una demanda.
- **Reputación profesional** : Enfrentarse a una demanda puede dañar la reputación y la credibilidad de un profesional en la industria. Tener un seguro de responsabilidad profesional demuestra a los clientes que usted está comprometido a proteger sus intereses y mitigar los riesgos.
- **Cumplimiento normativo** : algunas industrias exigen que los profesionales tengan un seguro de responsabilidad profesional como parte de sus requisitos de licencia o normativos. No contar con la cobertura de seguro necesaria puede dar lugar a multas o medidas disciplinarias.

En conclusión, el seguro de responsabilidad civil profesional es una herramienta de gestión de riesgos fundamental para los profesionales de las empresas que trabajan en sectores de alta responsabilidad. Al invertir en este tipo de seguro, los profesionales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

pueden protegerse a sí mismos, a sus empresas y a sus clientes de posibles riesgos y responsabilidades. Proporciona seguridad financiera, protección legal y tranquilidad, lo que permite a los profesionales centrarse en su trabajo sin preocuparse por la posibilidad de una demanda costosa.

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



K. Paraguas / Responsabilidad excedente

Comprensión del seguro de responsabilidad civil excedente y de paraguas comercial para liquidadores de seguros generales

Como liquidador de seguros de daños y responsabilidad civil (P&C) autorizado, es fundamental tener un conocimiento completo de los seguros de responsabilidad civil general y de responsabilidad civil excedente comercial para poder asesorar adecuadamente a sus clientes y brindarles la cobertura necesaria. Este tipo de pólizas de seguro ofrecen protección adicional más allá de los límites de una póliza de responsabilidad civil principal y son esenciales para que las empresas de todos los tamaños protejan sus activos y mitiguen los riesgos.

El seguro paraguas comercial está diseñado para brindar cobertura de responsabilidad civil adicional que va más allá de los límites de las pólizas de responsabilidad civil general, responsabilidad civil de vehículos comerciales o responsabilidad civil del empleador de una empresa. En caso de una demanda o un reclamo por responsabilidad civil de gran cuantía, el seguro paraguas puede ayudar a proteger a una empresa de la ruina financiera al cubrir los costos que exceden los límites de la póliza principal. Este tipo de póliza es particularmente valiosa para las empresas que enfrentan altos riesgos de reclamos por responsabilidad civil, como las de las industrias de la construcción, la atención médica o la fabricación.

Por otra parte, el seguro de responsabilidad civil excedente comercial funciona de manera similar al seguro paraguas, ya que proporciona una cobertura de responsabilidad adicional por encima de los límites de las pólizas principales. Sin embargo, el seguro de responsabilidad civil excedente comercial generalmente sigue los mismos términos y condiciones que la póliza principal subyacente, mientras que el seguro paraguas puede ofrecer una cobertura más amplia. El seguro de responsabilidad civil excedente comercial suele ser adquirido por empresas que requieren límites de responsabilidad más altos pero no necesitan la cobertura adicional que ofrece el seguro paraguas.

Es importante que los liquidadores de seguros generales eduquen a sus clientes sobre las diferencias entre el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial, así como sobre los beneficios de cada tipo de cobertura. Al comprender las necesidades y los riesgos específicos de cada empresa, los liquidadores pueden diseñar paquetes de seguros que proporcionen la cantidad adecuada de cobertura para protegerse contra posibles responsabilidades.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Al asesorar a los clientes sobre seguros de responsabilidad civil general y de responsabilidad civil excedente comercial, los liquidadores de seguros generales deben tener en cuenta factores como el tamaño y la naturaleza de la empresa, la industria en la que opera y los posibles riesgos a los que se enfrenta. Los liquidadores también deben conocer los distintos límites de póliza, deducibles y opciones de cobertura disponibles, así como las exclusiones o limitaciones que puedan aplicarse.

En conclusión, el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial son componentes esenciales de una estrategia integral de gestión de riesgos para las empresas.

Al trabajar en estrecha colaboración con sus clientes para evaluar sus necesidades de seguro específicas y recomendar opciones de cobertura adecuadas, los ajustadores de seguros generales pueden ayudar a las empresas a proteger sus activos y minimizar los riesgos financieros en caso de un reclamo o demanda por responsabilidad civil.

Responsabilidad de directores y funcionarios

El seguro proporciona cobertura para reclamos contra ejecutivos de la empresa por decisiones tomadas mientras administran el negocio.

Protegiendo su negocio: la importancia del seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos

En el complejo entorno empresarial actual, las decisiones que toman los directores y ejecutivos pueden tener consecuencias de gran alcance para una empresa y sus partes interesadas. Con un mayor escrutinio regulatorio y un aumento del activismo de los accionistas, la necesidad de un seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos (seguro D&O) nunca ha sido mayor. Pero, ¿quién necesita exactamente este tipo de cobertura y por qué es tan importante?

Los directores y ejecutivos tienen la responsabilidad de tomar decisiones críticas que pueden afectar el éxito y la reputación de una empresa. Sin embargo, esta responsabilidad conlleva el riesgo de ser considerados personalmente responsables de sus acciones o decisiones. El seguro D&O brinda protección a estas personas en caso de que sean demandadas por presuntos actos ilícitos, como incumplimiento del deber fiduciario, negligencia o mala administración.

Si bien muchos profesionales de negocios pueden creer que las cláusulas de indemnización de su empresa o las pólizas de seguro corporativo brindan protección suficiente, la realidad es que no siempre ofrecen una cobertura integral en caso de una demanda. El seguro D&O está diseñado específicamente para llenar este vacío y brindar protección financiera a los directores y ejecutivos contra gastos legales, acuerdos y sentencias.

Además, el seguro D&O también puede beneficiar a la propia empresa al atraer y retener a los mejores talentos. Al saber que están protegidos por una cobertura de seguro integral, los directores y ejecutivos tienen más probabilidades de asumir funciones de liderazgo y tomar decisiones difíciles sin temor a la responsabilidad personal. En última instancia, esto puede ayudar a salvaguardar los intereses de la empresa y garantizar su éxito a largo plazo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En la sociedad litigiosa de hoy, ninguna empresa o individuo es inmune a la amenaza de una demanda. Ya sea que se trate de una pequeña empresa emergente o de una corporación multinacional, contar con un seguro D&O es esencial para proteger su negocio y su liderazgo. Al invertir en este tipo de cobertura, puede mitigar los riesgos financieros asociados con las acciones legales y salvaguardar el futuro de su empresa.

En conclusión, el seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos es una herramienta valiosa para proteger tanto a las personas como a las empresas de los riesgos e incertidumbres del mundo empresarial. Desde gastos legales hasta daños a la reputación, los beneficios de contar con esta cobertura superan con creces los costos. Para obtener más información sobre cómo el seguro para directores y ejecutivos puede beneficiar a su empresa, hable hoy mismo con un profesional de seguros calificado.

I. Responsabilidad por prácticas laborales

El seguro cubre reclamos por discriminación, acoso o despido injustificado por parte de los empleados.

Proteja su negocio: la importancia del seguro de responsabilidad por prácticas laborales

En el competitivo entorno empresarial actual, las empresas se enfrentan a una gran cantidad de desafíos a la hora de gestionar su fuerza laboral. Desde decisiones de contratación y despido hasta demandas por acoso y discriminación en el lugar de trabajo, los empleadores se enfrentan constantemente a posibles obstáculos legales. Aquí es donde entra en juego el Seguro de Responsabilidad por Prácticas Laborales (EPLI).

El EPLI es un tipo de seguro que brinda protección a los empleadores contra demandas presentadas por empleados que aleguen actos indebidos, como discriminación, acoso, despido injustificado y otros problemas relacionados con el empleo. En los últimos años, la cantidad de demandas relacionadas con el empleo ha aumentado, lo que convierte al EPLI en una protección esencial para empresas de todos los tamaños.

Las empresas de todo tipo y tamaño pueden beneficiarse de contar con una cobertura EPLI. Sin embargo, ciertas industrias son más susceptibles a demandas y demandas relacionadas con el empleo. Por ejemplo, las empresas de los sectores de la atención sanitaria, la hostelería y el comercio minorista suelen lidiar con altas tasas de rotación y una fuerza laboral diversa, lo que aumenta la probabilidad de posibles disputas. Además, las pequeñas empresas con recursos limitados pueden ser especialmente vulnerables a costosas batallas legales sin la protección EPLI.

Existen varias razones clave por las que las empresas necesitan cobertura EPLI. En primer lugar, defenderse de una demanda relacionada con el empleo puede ser un proceso costoso y que requiere mucho tiempo. Los honorarios legales, los acuerdos y los daños pueden acumularse rápidamente, lo que genera una presión financiera significativa para una empresa. EPLI puede ayudar a cubrir estos gastos, minimizando el impacto financiero de una demanda.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En segundo lugar, incluso si finalmente se determina que una reclamación carece de fundamento, la mera acusación de irregularidad puede dañar la reputación y la marca de una empresa. EPLI puede brindar cobertura para los gastos de relaciones públicas a fin de ayudar a mitigar el daño a la reputación causado por una reclamación relacionada con el empleo.

Por último, contar con una cobertura EPLI también puede ayudar a atraer y retener a los mejores talentos. En el mercado laboral actual, los empleados son cada vez más conscientes de sus derechos y es más probable que recurran a la vía legal si sienten que han sido perjudicados. Al contar con una cobertura EPLI, las empresas pueden demostrar su compromiso con la creación de un entorno de trabajo justo e inclusivo, lo que puede ayudar a atraer y retener a los empleados.

En conclusión, el seguro de responsabilidad por prácticas laborales es una herramienta de gestión de riesgos fundamental para las empresas que buscan protegerse frente al creciente número de demandas y reclamaciones relacionadas con el empleo. Al invertir en la cobertura EPLI, las empresas pueden proteger sus finanzas, su reputación y a sus empleados, lo que garantiza el éxito y el crecimiento a largo plazo.

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



L. Compensación de los trabajadores/Responsabilidad del empleador

El seguro incluye:

1. Conceptos de política:

Proporciona cobertura a los empleados que sufren lesiones o se enferman en el trabajo.

2. Planes de calificación:

Métodos utilizados para determinar las primas en función de factores como el tipo de trabajo y el historial de reclamaciones.

3. Modificaciones de la experiencia de NCCI:

Ajustes a las primas basados en el historial de reclamaciones y el historial de seguridad de una empresa.

Seguro de compensación para trabajadores, seguro de responsabilidad del empleador y

Cuestiones relacionadas

Objetivos: En esta sección abordaremos la compensación laboral. Se tratan los siguientes temas:

- Leyes de compensación laboral

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Beneficios de compensación para trabajadores
- Ocupaciones cubiertas
- Fondos
- La póliza de compensación de los trabajadores y responsabilidad del empleador
- Relacionados con el trabajo y no relacionados con el trabajo
- Seguros de otros estados

Leyes de compensación laboral

La compensación para trabajadores es un programa de beneficios creado por la ley estatal que otorga a los empleados el derecho a reclamar beneficios médicos, de rehabilitación, ingresos, muerte y otros beneficios a un empleador debido a una lesión, enfermedad o muerte que resulte de un reclamo relacionado con el trabajo cubierto por la ley.

El pago de las reclamaciones en virtud de la compensación de los trabajadores se realiza independientemente de la culpa o negligencia del empleador, el empleado o un compañero de trabajo.

En algunos estados, incluido Georgia, el seguro de compensación para trabajadores es obligatorio. Un empleador debe proporcionar un seguro de compensación para trabajadores si emplea regularmente a tres (3) o más personas, a tiempo parcial o completo.

En algunos estados, la provisión de seguro de compensación para trabajadores es optativa. En este caso, el empleador opta por no ofrecer compensación para trabajadores, pero corre un gran riesgo, ya que queda expuesto a ser demandado en caso de lesión, enfermedad o muerte de un empleado.

Las primas del seguro de compensación para trabajadores dependen del tipo de ocupación. Cuanto más peligrosa sea la ocupación, más altas serán las tarifas. El empleador es responsable del pago de las primas.

Los beneficios contemplados en la compensación de los trabajadores son los únicos beneficios disponibles para un empleado contra los empleadores por lesiones cubiertas por la ley. El empleado no puede demandar al empleador ni recibir ninguna otra compensación por las lesiones sufridas según la ley de compensación de los trabajadores. Esto se conoce como recurso exclusivo.

Beneficios de compensación para trabajadores

Hay cuatro categorías de beneficios pagaderos bajo la compensación de los trabajadores:

- Ingresos por discapacidad
- Médico
- Muerte / sobreviviente
- Rehabilitación

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Prestaciones por ingresos por discapacidad

Los beneficios de ingresos por discapacidad pagan beneficios de ingresos si el asegurado tiene una pérdida de ingresos debido a una discapacidad causada por una lesión relacionada con el trabajo cubierta por la compensación para trabajadores.

Existe un límite para el beneficio por discapacidad. Los ingresos por discapacidad no están sujetos a impuestos.

Existen varias categorizaciones diferentes de discapacidad:

- **Incapacidad permanente** : La discapacidad afectará a la persona por el resto de su vida.
- **Incapacidad temporal** : La incapacidad es temporal y el individuo se recuperará.
- **Incapacidad total temporal** : la persona queda totalmente incapacitada y no puede realizar ningún trabajo, pero se recuperará y podrá volver a trabajar. El beneficio que se paga es dos tercios del salario semanal promedio. Si la lesión es catastrófica, no hay límite en cuanto al tiempo durante el cual la persona puede recibir beneficios. Si la lesión no es catastrófica, los beneficios se limitan a 400 semanas.
- **Incapacidad parcial temporal** : la persona está parcialmente incapacitada y puede realizar un trabajo, pero con un ingreso menor. El beneficio que se paga es la diferencia entre dos tercios del salario anterior a la lesión y el salario posterior a la lesión. Es decir, el ingreso y el beneficio máximos para la persona son dos tercios de su salario semanal. Los beneficios están limitados a 350 semanas.
- **Incapacidad total permanente** : la persona queda incapacitada total y permanentemente y no podrá volver a trabajar. Las prestaciones que se pagan son las mismas que en el caso de incapacidad total temporal, es decir, dos tercios del salario semanal medio de la persona, pero se pagan de por vida.
- **Incapacidad parcial permanente** : la persona queda incapacitada de forma parcial y permanente. No se recuperará de la lesión o enfermedad, pero podrá realizar algún tipo de trabajo, incluso si no es el tipo de trabajo que podía realizar antes de la incapacidad. El beneficio se determina mediante una fórmula que incluye varios factores, como el porcentaje de incapacidad y el tipo de lesión.

Beneficios médicos

Los beneficios médicos cubren el 100 % del costo de los servicios médicos relacionados con la lesión. No hay límite en cuanto al beneficio médico ni al período de tiempo durante el cual se brinda. Los beneficios médicos incluyen el kilometraje de ida y vuelta al médico y los medicamentos recetados.

Prestaciones por muerte o supervivencia

Los beneficios por muerte/sobrevivencia pagan al cónyuge, hijos u otros dependientes de un empleado que muere a causa de una lesión o enfermedad relacionada con el trabajo cubierta por la compensación para trabajadores.

Los dependientes recibirán dos tercios del salario semanal promedio del empleador

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

o un máximo de \$525.00 por semana.

Un cónyuge viudo sin hijos está limitado a un monto total de \$150,000.00 a menos que se vuelva a casar o cohabite en una relación, en cuyo caso los beneficios terminarán.

Además de esto, existe un beneficio único para cubrir los gastos funerarios y de beneficios.

Beneficios de rehabilitación

Los beneficios de rehabilitación pagan el costo de la terapia física o psicológica y los costos razonables para capacitar al empleado lesionado para realizar otro trabajo.

Ocupaciones cubiertas

Hay ciertas categorías de trabajadores para quienes los empleadores están exentos de proporcionar seguro de compensación laboral:

- Ciertos trabajadores agrícolas y ganaderos de temporada
- Empleados domésticos
- Contratistas independientes
- Trabajadores eventuales

Hay algunas ocupaciones que no pueden cumplir con los criterios de evaluación. Estas ocupaciones pueden obtener cobertura a través de un fondo establecido por el estado, el Fondo de Riesgo Asignado, un Plan de Mercado Residual, que es financiado por todas las compañías de compensación para trabajadores.

La cobertura de algunas ocupaciones y beneficios solo se puede brindar mediante la adhesión a la póliza de compensación para trabajadores.

La Ley Federal de Compensación para Trabajadores Portuarios y Estibadores brinda beneficios a los empleados marítimos lesionados mientras trabajan en aguas navegables o áreas costeras de los Estados Unidos y territorios y tiene prioridad sobre las leyes estatales.

Esta cobertura se proporciona mediante un anexo a la póliza de compensación laboral.

Algunos empleados exentos, como trabajadores domésticos y agrícolas, pueden agregarse al seguro de compensación para trabajadores con el endoso de compensación voluntaria.

Existen otras categorías de empleados que están cubiertas por las leyes de compensación laboral federales, en lugar de las estatales.

La Ley de Responsabilidad de Empleadores Federales (FELA) permite a los trabajadores ferroviarios interestatales demandar a sus empleadores por negligencia.

La Ley Jones permite a los miembros de las tripulaciones de los barcos demandar al empleador o al propietario del barco por lesiones relacionadas con el trabajo causadas por negligencia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Fondos

El seguro de compensación laboral puede ser proporcionado por aseguradoras privadas o por el estado. El seguro estatal puede ser:

- **Monopolístico** : El seguro de compensación para trabajadores está disponible solo a través del fondo estatal
- **Competitivo** : el seguro de compensación para trabajadores está disponible a través de aseguradoras privadas o de un fondo estatal. Compiten entre sí en el estado.

En Georgia, el seguro de compensación laboral generalmente lo ofrecen aseguradoras privadas. No existe un fondo estatal.

Algunos empleadores, cuando reciben la aprobación del estado, optan por autoasegurar su seguro de compensación laboral. Esto puede ser para un solo empleador o los empleadores pueden formar un grupo para autoasegurarse. Un empleador o un grupo de empleadores que opten por autoasegurarse tendrán que demostrar que tienen los fondos para cubrir cualquier reclamo. El estado emitirá un Certificado de Autoseguro y el autoasegurador puede tener que comprar una fianza de garantía. Algunos autoaseguradores comprarán un seguro excedente o reaseguro. Además de esto, los autoaseguradores deberán manejar el pago de beneficios, gastos de reclamos, servicios médicos y legales.

El Fondo de Lesiones Secundarias se creó en 1923 para realizar pagos de prestaciones a trabajadores con discapacidad total y permanente cuya causa de discapacidad fuera posterior a una discapacidad anterior que dejara al trabajador con discapacidad total y parcial. El concepto detrás del fondo es alentar a los empleadores a contratar trabajadores discapacitados limitando, en caso de lesiones posteriores, su responsabilidad por los pagos de indemnización a los montos aplicables a la última lesión. El fondo asume la responsabilidad por cualquier prestación continua restante.

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



Conceptos de política estándar

La póliza estándar de compensación para trabajadores y responsabilidad del empleador se basa en la póliza del Consejo Nacional de Seguros de Compensación (NCCI). Incluye una página de información, similar a la página de Declaraciones de otras pólizas de seguro, y las siguientes secciones:

Sección General: Contiene definiciones y condiciones que aplican a la póliza.

Primera parte – Compensación para trabajadores: proporciona los beneficios descritos anteriormente requeridos por la ley estatal para el estado o los estados cubiertos según la página de Información.

Parte dos – Responsabilidad del empleador: proporciona seguro de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

responsabilidad para un empleador en caso de lesiones, enfermedades o muertes relacionadas con el trabajo que no estén cubiertas por el seguro de compensación para trabajadores.

- Los ejemplos incluyen empleados exentos del seguro de compensación laboral o el cónyuge de un empleado lesionado o enfermo que demanda al empleador por pérdida de consorcio.
- Los límites de responsabilidad se especifican por empleado, por accidente y por período de póliza. El límite mínimo de la póliza es de \$100,000 por accidente.
- Además de los límites de responsabilidad, se cubren pagos complementarios como gastos de defensa, gastos incurridos por el asegurado a solicitud de la aseguradora, por ejemplo, relacionados con la investigación del siniestro, y fianzas de apelación.

Tercera parte : Seguro en otros estados: Los estados en los que el asegurado tiene cobertura de compensación laboral se incluyen en la página de Información. Esta sección permite al asegurado especificar que puede requerir cobertura en estados adicionales, no especificados, en el futuro. Esto podría, por ejemplo, cubrir a empleados que viajen a través de otro estado o trabajen temporalmente en él. El asegurado deberá notificar a la aseguradora tan pronto como comience a trabajar en un nuevo estado que aún no esté incluido en la página de Información.

Cuarta parte : sus obligaciones en caso de lesión: cubre los procedimientos que se deben seguir en caso de lesión de un empleado para la cual pueda haber cobertura. El asegurado debe brindar servicios médicos al empleado lesionado, informar la lesión a la aseguradora y cooperar con la aseguradora en la investigación y resolución del reclamo.

Quinta parte – Prima: proporciona detalles sobre cómo se calculan las primas. El empleador está obligado a mantener registros y la aseguradora puede auditarlos.

Parte Sexta – Condiciones: Cubre las condiciones que se aplican a la póliza tales como cancelación, subrogación y los derechos del asegurador de inspeccionar el lugar de trabajo del asegurado.

Relacionado con el trabajo vs. no relacionado con el trabajo

Cualquier lesión, enfermedad o muerte que surja del trabajo o en el transcurso del mismo está cubierta por el seguro de compensación para trabajadores. Esto significa que si los empleados se lesionan mientras realizan sus tareas asignadas durante las horas de trabajo asignadas, la compensación para trabajadores cubrirá la reclamación. Las lesiones están cubiertas en las instalaciones del empleador y fuera de las instalaciones si el empleado realiza las tareas asignadas fuera de las instalaciones.

Las lesiones no están cubiertas si se producen:

- mientras realiza tareas no asignadas
- Durante el almuerzo o los descansos
- Durante su viaje de ida y vuelta al trabajo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Seguros de otros estados

Los estados en los que el asegurado tiene cobertura de compensación laboral se incluyen en la página de Información. Esta sección permite al asegurado especificar que puede requerir cobertura en estados adicionales, no especificados, en el futuro. Esto podría, por ejemplo, cubrir a empleados que viajen a través de otro estado o trabajen temporalmente en él. El asegurado deberá notificar a la aseguradora tan pronto como comience a trabajar en un nuevo estado que aún no esté incluido en la página de Información.

Quedan excluidos los estados monopolistas.

III. DISPOSICIÓN DEL CONTRATO DE PÓLIZA DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES

A. Declaraciones

Definición: La página de declaraciones de una póliza de seguro incluye información esencial sobre la póliza, como el nombre del titular de la póliza, la dirección, los límites de cobertura, el monto de la prima y las fechas de vigencia de la póliza.

Ejemplo: La página de declaraciones de una póliza de seguro de propietario de vivienda enumera a Jane Doe como la titular de la póliza, con un límite de cobertura de \$300,000 para su vivienda y una prima de \$1,200 por año.

B. Contrato de seguro

Definición: El contrato de seguro describe el alcance de la cobertura proporcionada por la póliza de seguro, detallando qué riesgos están cubiertos y bajo qué condiciones.

Ejemplo: Un contrato de póliza de seguro de automóvil puede indicar que cubre daños causados por colisiones, robo y vandalismo.

C. Condiciones

Definición: Las condiciones son las disposiciones de una póliza de seguro que especifican las obligaciones tanto del asegurado como del asegurador, así como los procedimientos a seguir en caso de siniestro.

Ejemplo: Una condición en una póliza de seguro de vivienda podría requerir que el titular de la póliza informe una pérdida dentro de los 30 días.

D. Exclusiones

Definición: Las exclusiones son situaciones o circunstancias específicas enumeradas en una póliza de seguro que no están cubiertas.

Ejemplo: Una póliza de seguro de propietario de vivienda puede excluir la cobertura por daños por inundaciones.

E. Definiciones

Definición: Las definiciones son la sección de una póliza de seguro que explica el significado de términos específicos utilizados en la póliza.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil define "asegurado" como el titular de la póliza, su cónyuge y cualquier conductor con licencia que utilice el vehículo con permiso.

F. Deberes del asegurado después de un siniestro

Definición: Esta sección describe las responsabilidades del asegurado después de una pérdida, como notificar a la aseguradora, proteger la propiedad contra daños mayores y proporcionar prueba de la pérdida.

Ejemplo: Después de un accidente automovilístico, el asegurado debe informar el accidente a la aseguradora y presentar un informe de daños.

G. Obligaciones de la Compañía de Seguros

Definición: Esta sección especifica los deberes y responsabilidades de la compañía de seguros, como pagar las reclamaciones cubiertas y brindar defensa en casos de responsabilidad.

Ejemplo: La compañía de seguros está obligada a pagar las reparaciones del vehículo del asegurado después de un accidente.

H. Derechos del acreedor hipotecario

Definición: Los derechos del acreedor hipotecario se refieren a los derechos del prestamista hipotecario a recibir pagos de reclamaciones si la propiedad que ha financiado sufre daños.

Ejemplo: Si una casa con hipoteca sufre daños por un incendio, la compañía de seguros paga el siniestro al prestamista hipotecario.

I. Prueba de pérdida

Definición: La prueba de pérdida es una declaración formal hecha por el asegurado a la compañía de seguros, detallando el alcance y la causa de la pérdida.

Ejemplo: Después de un robo, el asegurado presenta a la aseguradora un inventario de los objetos robados y sus valores.

J. Notificación de reclamación

Definición: El aviso de reclamo es la responsabilidad del asegurado de informar a la aseguradora sobre una pérdida o un evento que pueda dar lugar a un reclamo.

Ejemplo: Después de un accidente automovilístico, el asegurado debe notificar rápidamente a la compañía de seguros para iniciar el proceso de reclamo.

K. Evaluación

Definición: La tasación es un proceso que se utiliza para determinar el valor de una pérdida cuando el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre el monto.

Ejemplo: Si el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre el costo de reparar un techo dañado, se puede contratar a un tasador independiente para evaluar el daño.

L. Otros seguros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Definición: Esta cláusula describe cómo se manejarán los reclamos si varias pólizas de seguro cubren la misma pérdida.

Ejemplo: si tanto una póliza de seguro de propietario como una póliza de seguro contra inundaciones separada cubren daños por inundación, la otra cláusula de seguro determina cuánto paga cada póliza.

M. Asignación

Definición: La cesión se refiere a la transferencia de derechos o intereses en una póliza de seguro de una parte a otra.

Ejemplo: Un asegurado cede su póliza de seguro de vida a un banco como garantía de un préstamo.

N. Subrogación

Definición: La subrogación permite al asegurador perseguir a un tercero que causó una pérdida de seguro al asegurado.

Ejemplo: Si el automóvil de un asegurado sufre daños en un accidente causado por otro conductor, la aseguradora puede solicitar un reembolso a la compañía de seguros del conductor culpable.

O. Elementos de un contrato

Definición: Los elementos esenciales de un contrato de seguro incluyen la oferta y la aceptación, la contraprestación, las partes competentes y el propósito legal.

Ejemplo: Una póliza de seguro es un contrato donde la aseguradora ofrece cobertura y el asegurado la acepta pagando la prima.

P. Pagos adicionales (complementarios)

Definición: Son pagos que la aseguradora se compromete a realizar además de la cobertura regular de la póliza.

Ejemplo: Una póliza de automóvil puede proporcionar pagos complementarios para los costos de defensa legal en una demanda por responsabilidad.

P. Disposiciones sobre liquidación de pérdidas, incluido el consentimiento para liquidar una pérdida

Definición: Estas disposiciones describen cómo se liquidarán las pérdidas y si la aseguradora debe obtener el consentimiento del asegurado para liquidar una reclamación.

Ejemplo: Una póliza de seguro de automóvil puede establecer que la aseguradora puede resolver un reclamo de responsabilidad sin el consentimiento del asegurado.

R. Declaraciones y tergiversaciones

Definición: Las representaciones son declaraciones hechas por el asegurado que se creen verdaderas, mientras que las tergiversaciones son declaraciones falsas que pueden anular la póliza.

Ejemplo: si un asegurado tergiversa su historial de manejo en una solicitud de seguro

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de automóvil, la aseguradora puede rechazar un reclamo futuro.

S. Ocultación

Definición: La ocultación es la retención intencional de información relevante para el contrato de seguro.

Ejemplo: No revelar una pérdida por incendio anterior al solicitar un seguro de vivienda puede considerarse ocultación.

T. Respaldos

Definición: Los endosos son modificaciones o adiciones a la póliza de seguro estándar que modifican la cobertura.

Ejemplo: Agregar una cobertura adicional contra terremotos a una póliza de seguro para propietarios de vivienda para obtener cobertura adicional.

U. Pérdida por pagar

Definición: Esta cláusula especifica la parte a quien se le realizará el pago de la reclamación en caso de pérdida.

Ejemplo: En un préstamo de automóvil, la compañía de seguros pagará el monto del reclamo al prestamista (beneficiario de la pérdida) en caso de pérdida total.

V. Respaldos

Resumen : Los anexos son modificaciones o adiciones a una póliza de seguro existente. Modifican los términos o la cobertura de la póliza original para abordar necesidades o circunstancias específicas que no estaban cubiertas originalmente.

Ejemplo : supongamos que tiene una póliza de seguro para propietarios de viviendas. Puede agregar una cláusula adicional para cubrir el cobertizo de su patio trasero recién construido. Esta cláusula adicional garantiza que su cobertizo esté incluido en la cobertura de su póliza, además de su casa.

W. Arbitraje

Arbitraje : El arbitraje es un método para resolver disputas entre el asegurado y la compañía de seguros sin recurrir a los tribunales. Un tercero imparcial, conocido como árbitro, revisa el caso y toma una decisión vinculante.

Ejemplo : Imagine que presenta una reclamación a su compañía de seguros de automóvil después de un accidente, pero la aseguradora cuestiona el monto que debe pagar. En lugar de una larga batalla judicial, usted y la compañía de seguros acuerdan un arbitraje. El árbitro escucha a ambas partes y decide un monto justo para el acuerdo.

X. Pérdida por pagar

Suma : La cláusula de pérdida pagadera es una cláusula de una póliza de seguros que especifica la parte (que no sea el asegurado) que recibirá el pago del seguro en caso de pérdida. Esto se suele utilizar cuando un tercero, como un prestamista o financista, tiene un interés financiero en la propiedad asegurada.

Ejemplo : si financia su automóvil a través de un banco, es posible que el banco figure

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

como parte responsable del pago de pérdidas en su póliza de seguro de automóvil. En caso de que su automóvil quede destruido en un accidente, la compañía de seguros pagará primero al banco para cubrir el saldo pendiente del préstamo antes de que usted reciba los fondos restantes.

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



IV. RESPONSABILIDADES Y OBLIGACIONES DE UN INFORME DE AJUSTADOR

A. Pérdida

1. Fecha de inicio/vencimiento

Definición: La fecha de inicio es cuando la póliza de seguro entra en vigencia, mientras que la fecha de vencimiento es cuando termina la cobertura.

Ejemplo: La póliza para la propiedad de John Doe comenzó el 1 de enero de 2024 (inicio) y finalizará el 31 de diciembre de 2024 (vencimiento).

2. Fecha de ocurrencia

Definición: La fecha en la que realmente ocurrió la pérdida o daño asegurado.

Ejemplo: Un incendio dañó la casa de Jane Smith el 15 de marzo de 2024 (fecha del hecho).

3. Identificación de las partes implicadas

Definición: Identificar a todas las personas o entidades involucradas en el reclamo, incluido el asegurado, los reclamantes y los testigos.

Ejemplo: Las partes involucradas en un reclamo por accidente automovilístico podrían incluir a los conductores de ambos vehículos, sus pasajeros y cualquier testigo presencial.

4. Formulario/Número de póliza

Definición: El formulario de póliza específico y el número de identificación emitido al titular de la póliza.

Ejemplo: La póliza número 12345-6789 bajo el formulario HO-3 cubre una póliza de seguro de vivienda para Mary Johnson.

5. Descripción de la pérdida

Definición: Un relato detallado de lo que fue dañado, robado o afectado de otra manera por el evento cubierto.

Ejemplo: Una tormenta provocó daños en el techo y filtraciones de agua en la residencia del asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

6. Coberturas

Definición: Las protecciones específicas proporcionadas bajo la póliza de seguro, que detallan qué tipos de pérdidas están cubiertas.

Ejemplo: La póliza cubre incendios, robos y pérdidas por responsabilidad civil hasta límites específicos.

7. Deducible

Definición: La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que entre en vigencia la cobertura del seguro.

Ejemplo: Si la póliza tiene un deducible de \$500 y el daño es de \$5,000, la aseguradora paga \$4,500.

8. Responsabilidad civil extracontractual/responsabilidad civil extracontractual conjunta

Definición: Determinar si la pérdida implica alguna responsabilidad legal por parte de terceros (agravios) y si varias partes comparten la responsabilidad (coautores del agravio).

Ejemplo: en un choque de varios vehículos, varios conductores podrían ser considerados solidariamente responsables de los daños del accidente.

B. Valoración de pérdidas y daños

1. Pérdida directa vs. pérdida indirecta

Definición:

- **Pérdida directa:** Daño físico a la propiedad que resulta directamente de un riesgo asegurado.
- **Pérdida indirecta:** Gastos adicionales o pérdida de ingresos resultantes de la pérdida directa. **Ejemplo:**
- **Pérdida directa:** un incendio provoca daños por \$10,000 a un edificio.
- **Pérdida indirecta:** la empresa pierde \$3000 en ingresos debido a que no puede operar mientras se realizan las reparaciones.

2. Daños y perjuicios

Definición: La compensación monetaria requerida para restaurar la propiedad dañada o compensar la pérdida.

Ejemplo: el costo de reparar un techo dañado o el valor de una propiedad personal robada.

V. LEYES, REGLAS Y REGLAMENTOS DE GEORGIA PERTINENTES A TODOS LOS AJUSTADORES

Objetivos : En esta sección cubriremos las leyes, reglas y regulaciones específicas de Georgia y pertinentes para todos los ajustadores.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

A. Departamento de Seguros y Comisionado

El Director del Departamento de Seguros del Estado de Georgia es el Comisionado de Seguros. El Comisionado de Seguros es elegido para este cargo por un período de 4 años.

El Comisionado es responsable de nombrar a un subcomisionado jefe de seguros y a otros subcomisionados según sea necesario para que lo asistan. En caso de que se produzca una vacante en el cargo de Comisionado o en caso de ausencia o incapacidad de este, el subcomisionado jefe desempeñará las funciones del Comisionado. El subcomisionado jefe debe presentar una fianza de \$15,000 que debe ser aprobada por el Comisionado y está sujeta al fiel desempeño de las funciones del subcomisionado jefe.

El Comisionado, el delegado o cualquier empleado del departamento no podrá tener interés financiero en ninguna aseguradora, agencia o transacción de seguros, excepto como titular de una póliza o reclamante de una póliza.

1. Amplios poderes y deberes

La responsabilidad principal del Comisionado y del Departamento de Seguros es proteger al público en general.

Los amplios poderes y deberes del Comisionado de Seguros incluyen:

- Creación y funcionamiento del Departamento de Seguros
- Mantener los registros oficiales del Departamento de Seguros
- Aplicación del código de seguros (normas y reglamentos)
- Elaboración del informe anual y cualquier otro informe requerido
- Examen de aseguradoras y organizaciones de calificación autorizadas para realizar negocios en el estado de Georgia
 - Examen e investigación de los ajustadores autorizados si es necesario

2. Examen de los registros

El Comisionado o un examinador designado por el Comisionado:

- Puede examinar los asuntos, transacciones, cuentas, registros, documentos y activos de cualquier aseguradora autorizada a hacer negocios en el estado y cualquier otro hecho relativo a sus métodos comerciales, administración y tratos con los asegurados, en cualquier momento.
 - Se requiere examinar a una aseguradora nacional al menos una vez cada 5 años
 - Limitará el examen de una aseguradora extranjera a las transacciones de seguros en los Estados Unidos
 - En cualquier momento, pero al menos una vez cada 5 años, examine las organizaciones de calificación autorizadas en el estado.
 - Se requiere examinar a cada aseguradora u organización de calificación que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

solicite autorización para realizar negocios en el estado.

- Puede examinar los asuntos, cuentas, registros, documentos y transacciones de cualquier agente de seguros, subagente, corredor, ajustador o cualquier otra persona autorizada para realizar negocios de seguros en el estado.
- Todas las cuentas, registros, documentos y archivos deben estar disponibles para su examen. Si las cuentas son inadecuadas o incorrectas, la persona tiene 60 días para corregirlas. Si no logra corregirlas en el plazo de 60 días, el Comisionado puede encargar a un experto que lo haga a expensas de la persona examinada.

3. Órdenes de cese y desistimiento

El Comisionado tiene el poder de investigar los asuntos de cualquier persona involucrada en el negocio de seguros en el estado para determinar si ha participado en algún método desleal de competencia, práctica comercial desleal o engañosa o práctica desleal de liquidación de reclamaciones.

Si el Comisionado tiene motivos para creer que sería de interés público iniciar un procedimiento por una práctica comercial desleal, se aplicará lo siguiente:

- Debe expedir un aviso de la audiencia con el motivo de la misma, los hechos en que se basa la audiencia, el estatuto o código en que se basa la investigación y la hora y el lugar de la audiencia.
- La audiencia debe tener lugar no menos de 15 días después de que se entregue la notificación.
- La persona que comparece a la audiencia tiene derecho a ser escuchada.
- El Comisionado debe emitir una orden relacionada con las conclusiones de la audiencia dentro de los 30 días siguientes a la audiencia.

Si, después de la audiencia, el Comisionado determina que la persona acusada ha participado en un método desleal de competencia, una práctica comercial desleal o engañosa, o una práctica desleal de solución de reclamaciones, está obligado a proporcionar detalles de los hallazgos por escrito y a ordenar a la persona que cese y desista de los actos o prácticas.

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



4. Sanciones

Si se determina que una persona ha infringido una práctica comercial desleal, el Comisionado:

- Emitirá una orden para que la persona cese y desista de participar en el método de competencia o en la práctica comercial desleal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Puede exigir el pago de una multa monetaria de no más de \$1,000 por cada acto o violación o no más de \$5,000 por cada acto o violación si la persona sabía o debería haber sabido razonablemente que estaba en violación.
- Puede suspender o revocar la licencia del individuo
- Podrá solicitar cualquier otro alivio según corresponda.
- Si una persona viola una orden de cese y desistimiento, el Comisionado:
 - Puede exigir el pago de una multa monetaria de no más de \$10,000 por cada acto o violación
 - Puede suspender o revocar la licencia del individuo
 - Podrá solicitar cualquier otro alivio según corresponda.

B. Definiciones generales de seguros

1. Nacional, extranjero y extranjero

Las compañías de seguros se clasifican según las leyes bajo las cuales se formaron.

- Una aseguradora nacional (de Georgia) es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de Georgia.
- Una aseguradora extranjera (para Georgia) es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de otro estado o gobierno de los Estados Unidos.
- Una aseguradora extranjera es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de un país distinto de los Estados Unidos.

Esta clasificación de las aseguradoras es importante porque, claramente, habría una relación mucho más estrecha con una aseguradora nacional y una capacidad de supervisión más amplia. Los departamentos de seguros de otros estados dependerían de este conocimiento y relación.

2. Transacción de seguros / realización de transacciones comerciales

La realización de negocios de seguros incluye cualquiera de los siguientes:

- Solicitación y promoción. Esto incluiría la comercialización, la venta y la propuesta de productos de seguros.
- Negociaciones preliminares. Esto incluiría la presentación de propuestas, la comparación de políticas y la presentación de tarifas.
- Ejecución de un contrato de seguro (en un lenguaje sencillo, esto significa vender o poner en marcha un contrato de seguro). Esto incluiría completar una solicitud, gestionar las primas, suscribir el contrato y entregar la póliza.
- Transacción de asuntos posteriores a la ejecución del contrato y derivados de él. Esto incluiría la tramitación de cambios en la póliza, la investigación de reclamaciones, el pago de reclamaciones, la realización de modificaciones a una póliza y la renovación de una póliza.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La mera investigación o ajuste de una reclamación no se considera transacción de seguro.

3. Autorizado/no autorizado y certificado de autoridad

- Cualquier aseguradora que desee operar en el estado de Georgia debe solicitar y obtener un Certificado de autorización, que la autoriza a realizar operaciones en el estado.
- El Comisionado debe emitir el Certificado de Autorización dentro de los 90 días siguientes a la recepción de la solicitud. Este plazo puede prorrogarse por otros 90 días. Si el Comisionado no rechaza la solicitud dentro de ninguno de estos plazos, se presumirá que la aseguradora está autorizada.
- El Certificado de Autoridad vence a la medianoche del 30 de junio del año siguiente a la emisión o renovación del certificado.
- Los formularios de renovación deben presentarse antes del 1 de marzo de cada año.
- La aseguradora está obligada a mantener un mínimo de \$1,5 millones en capital social o superávit.
- La aseguradora no puede utilizar un nombre similar al de una aseguradora ya autorizada de manera que pueda causar confusión.

El Departamento de Seguros identifica seis clases de seguros:

- Vida, accidente y enfermedad
- Propiedad, marina y transporte
- Víctima
- Garantía
- Título
- Organización para el mantenimiento de la salud

Las aseguradoras a las que se les otorgue un Certificado de Seguro podrán realizar seguros en todas las clases, excepto:

- Las aseguradoras recíprocas y las aseguradoras de Lloyd's no pueden realizar transacciones de seguros de vida.
- Las aseguradoras de títulos no pueden realizar ningún otro tipo de seguro.

No se requieren certificados de autoridad para lo siguiente:

- Transportistas de líneas excedentes
- Compañías de reaseguros

El Comisionado puede revocar, suspender o negarse a renovar el Certificado de Autoridad de una aseguradora si viola las normas y regulaciones del estado.

Además de esto, la aseguradora podrá ser multada con una multa por cualquiera de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los siguientes motivos:

- No procesar o pagar reclamaciones en tiempo oportuno.
- No informar a los reclamantes del motivo de la denegación de una reclamación.
- Negarse a pagar una reclamación sin motivo
- Ofrecerle a un reclamante menos de lo que se le debe.
- Obligar a los asegurados a recurrir a la vía legal para reclamar una indemnización a la que tienen derecho

Una aseguradora a la que no se le ha emitido un Certificado de Autoridad porque no lo ha solicitado, se lo han denegado o se lo han revocado, no está autorizada o no está autorizada a realizar transacciones de seguros en el estado de Georgia. Esta aseguradora también puede ser conocida como aseguradora no admitida.

4. Administradores externos (prácticas, responsabilidades y obligaciones)

Un administrador externo es una entidad comercial que, directa o indirectamente:

- Recauda cargos, tarifas o primas.
- Ajusta o liquida reclamaciones, incluyendo la investigación o el examen de reclamaciones o la recepción, el desembolso, el manejo o, de otro modo, la responsabilidad por los fondos de las reclamaciones.
- Proporciona suscripción o precertificación y preautorización de hospitalizaciones o tratamientos médicos.

Los administradores de terceros pueden actuar en nombre de cualquier aseguradora, incluidas las entidades comerciales que actúan en nombre de un plan de salud de autoseguro de un solo empleador o de varios empleadores o de un municipio autoasegurado u otra subdivisión política.

También se requiere licencia para los administradores que actúan en nombre de planes autoasegurados que brindan beneficios de compensación para trabajadores.

Todas las actividades realizadas por el administrador en nombre de una aseguradora o del cliente del administrador se consideran una transacción y están sujetas al código de seguros de Georgia.

5. Oficina de Servicios de Seguros (ISO)

La Oficina de Servicios de Seguros (ISO) fue fundada en 1971. Es la principal fuente de información sobre riesgos de seguros de daños y accidentes y brinda servicios relacionados con:

- Información y análisis estadísticos, actuariales, de suscripción y de reclamaciones
- Formularios de pólizas estándar y lenguaje de pólizas
- Herramientas de cumplimiento e identificación de fraude
- Información sobre ubicaciones específicas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Servicios técnicos

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



C. Requisitos de licencia

Las siguientes personas deben tener licencia:

- Un ajustador

Toda persona que solicite una licencia deberá cumplir los siguientes criterios:

Para convertirse en ajustador de seguros o ajustador público en Georgia, debe seguir estos pasos:

1. Ajustador

- **Educación previa a la obtención de la licencia:** complete 40 horas de cursos de educación previa a la obtención de la licencia que cubran el ajuste de reclamos, información básica sobre seguros, leyes estatales y ética profesional.
- **Aprobar el examen:** Aprobar con éxito el examen de ajustador de seguros de Georgia, que consta de 100 preguntas y tiene 2 horas para completarlo.
- **Verificación de antecedentes:** Sométase a una verificación de huellas dactilares y antecedentes para verificar su identidad.
- **Presentar solicitud:** Envíe su solicitud de licencia al Departamento de Seguros de Georgia.

1. Ajustador público

- **Educación previa a la obtención de la licencia:** similar a la de los ajustadores de seguros, complete 40 horas de educación previa a la obtención de la licencia.
- **Aprobar el examen:** Aprobar el examen de ajustador público.
- **Verificación de antecedentes:** Sométase a una verificación de huellas dactilares y antecedentes.
- **Requisito de fianza:** Obtener una fianza de \$5,000 a favor del Comisionado.
- **Aprobación del contrato:** Haga que el Comisionado apruebe previamente su contrato antes de trabajar con los consumidores.
- **Presentar solicitud:** Envíe su solicitud de licencia al Departamento de Seguros de Georgia.

Ambos tipos de ajustadores también deben cumplir con requisitos de educación continua para mantener sus licencias.

2. Acuerdos

Se requiere que un ajustador autorizado:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Cumplir con las normas y reglamentos del Departamento de Seguros.
- Mantener registros de todos los contratos de seguros. Los registros deben conservarse durante 5 años o durante la duración del contrato, lo que sea mayor.
- Mantener un lugar de negocios que sea accesible al público.
- Notificar al Comisionado cualquier cambio de dirección dentro de los 30 días
- Un ajustador puede, de vez en cuando, actuar como ajustador e investigar e informar reclamos sin tener licencia de ajustador.

Los departamentos de seguros estatales han establecido acuerdos de reciprocidad que permiten el otorgamiento de licencias a personas o entidades no residentes.

Si el solicitante no residente posee una licencia vigente en su estado de residencia y ese estado otorgará una licencia de no residente a un residente de Georgia de manera recíproca, entonces el solicitante no residente puede solicitar una licencia comparable en Georgia y estar exento de los requisitos de examen, educación continua e informe de antecedentes penales.

3. Mantenimiento de la licencia

Para mantener su licencia como ajustador o ajustador público en Georgia, debe seguir estos pasos:

Educación continua:

- **Horas requeridas:** Completar 24 horas de educación continua (CE) cada dos años.
- **Requisito de ética:** Al menos 3 horas de EC deben ser en Ética o Protección al Consumidor.
- **Horas transferibles:** puede transferir hasta el 50 % de las horas de EC al siguiente período de renovación, pero el mismo curso no se puede tomar varias veces dentro del mismo período de informe.

Proceso de renovación:

- **Fecha de renovación:** Las licencias de tasador se renuevan el último día del mes de nacimiento y el año de nacimiento determina el año de renovación. Por ejemplo, si su año de nacimiento termina en un número par, renueva en años pares¹.
- **Solicitud:** Envíe su solicitud de renovación y prueba de las horas de EC completadas al Departamento de Seguros de Georgia.

Requisitos adicionales:

- **Mantenimiento de la fianza:** Para los ajustadores públicos, mantener la fianza de \$5,000 a favor del Comisionado.
- **Aprobación del contrato:** garantizar que todos los contratos con los consumidores estén previamente aprobados por el Comisionado.

4. Revocación o suspensión de la licencia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El objetivo principal del Comisionado de Seguros es proteger al público en general. El Comisionado no otorgará licencias ni permitirá que se mantengan si se descubre que la persona ha actuado de manera poco ética de alguna manera, incluido el manejo de dinero.

El Comisionado podrá negarse a otorgar una licencia o revocar o suspender una licencia, excepto una licencia de prueba, si el individuo:

- Ha violado las leyes o regulaciones estatales de seguros.
- Ha tergiversado u ocultado cualquier hecho material en una solicitud de seguro o cualquier otro formulario presentado ante el Comisionado
- Ha intentado obtener una licencia mediante tergiversación, ocultación o fraude.
- Se ha apropiado indebidamente o retenido ilegalmente dinero perteneciente a una aseguradora, asegurado, ajustador, agencia, solicitante o beneficiario
- Ha cometido prácticas fraudulentas o deshonestas
- Ha tergiversado materialmente los términos y condiciones de una póliza o contrato de seguro.
- No ha aprobado un examen de seguro requerido o ha hecho trampa en cualquier examen requerido para obtener una licencia.
- No ha cumplido o ha violado cualquier orden, norma o reglamento adecuado emitido por el Comisionado, incluida cualquier orden emitida por el Comisionado o el representante designado por el Comisionado durante el curso de cualquier procedimiento de audiencia administrativa.
- No ejerce de buena fe la actividad de ajustador, sino que, por el contrario, posee dicha licencia con el propósito de obtener descuentos o comisiones o negocios controlados.
- Ha demostrado falta de confiabilidad o falta de competencia.
- No ha proporcionado documentación o registros, o se ha negado a comparecer en respuesta a una demanda escrita del Comisionado o en apoyo de una solicitud de licencia o renovación de licencia.
- Ha sido condenado por cualquier delito grave o por cualquier delito que implique depravación moral.
- No ha informado al Comisionado sobre ningún proceso penal contra el solicitante o el licenciario
- Ha tenido una licencia para ejercer un negocio o profesión autorizada bajo las leyes de este estado o cualquier otro estado, territorio, país o los Estados Unidos revocada, suspendida, anulada, rechazada o no renovada por cualquier autoridad de licencias legal o ha tenido otra acción disciplinaria tomada en su contra por cualquier autoridad de licencias legal
- No está en cumplimiento con una orden de manutención infantil

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Es un prestatario en mora que no está en condiciones de pago satisfactorias.

Una persona cuya solicitud de licencia haya sido rechazada o cuya licencia haya sido revocada o suspendida no podrá volver a solicitar una licencia durante cinco años.

Cualquier persona que viole cualquier disposición del código de seguros será culpable de un delito menor y la violación será motivo de suspensión o revocación de licencias.

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



D. Prácticas, responsabilidades y obligaciones de los peritos en Georgia

Prácticas del ajustador:

- **Investigación:** Realizar investigaciones exhaustivas de las reclamaciones de seguros para determinar el alcance de la responsabilidad de la aseguradora.
- **Documentación:** Documente con precisión todos los hallazgos, incluidas fotografías, declaraciones e informes.
- **Negociación:** Negociar acuerdos con los reclamantes o sus representantes para llegar a una resolución justa.
- **Cumplimiento:** garantizar el cumplimiento de todas las leyes, regulaciones y políticas de la empresa pertinentes.

Responsabilidades del ajustador:

- **Evaluación:** Evaluar la validez y el valor de las reclamaciones en función de los términos y la cobertura de la póliza.
- **Comunicación:** Mantener una comunicación clara y consistente con todas las partes involucradas, incluidos los asegurados, los reclamantes y otras partes interesadas.
- **Precisión:** garantizar que todas las evaluaciones e informes sean precisos e imparciales.
- **Puntualidad:** Gestionar las reclamaciones de forma eficiente y dentro de los plazos requeridos.

Deberes del ajustador:

- **Manejo de reclamaciones:** gestionar reclamaciones de principio a fin, incluido el contacto inicial, la investigación, la evaluación y la resolución.
- **Interpretación de pólizas:** interpretar pólizas de seguro para determinar la cobertura y las exclusiones.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Prevención de pérdidas:** Brindar orientación sobre medidas de prevención de pérdidas a los asegurados.
- **Mantenimiento de registros:** mantener registros detallados de todas las reclamaciones y actividades relacionadas.

Prácticas de ajuste público:

- **Representación:** Representar a los asegurados en sus reclamaciones contra las compañías de seguros.
- **Defensa:** Defender los mejores intereses del asegurado durante todo el proceso de reclamación.
- **Negociación:** Negociar con las compañías de seguros para lograr el mejor acuerdo posible para el asegurado.

Responsabilidades del ajustador público:

- **Intereses del asegurado:** Servir con objetividad y total lealtad a los intereses del asegurado.
- **Transparencia:** Proporcionar una comunicación clara y transparente al asegurado sobre el proceso de reclamaciones y los posibles resultados.
- **Conducta ética:** Adherirse a los estándares éticos y evitar conflictos de intereses.

Deberes del ajustador público:

- **Preparación de reclamaciones:** preparar y presentar documentación de reclamación detallada en nombre del asegurado.
- **Seguimiento de siniestros:** Monitorear el avance del siniestro y mantener informado al asegurado.
- **Negociación de acuerdos:** negociar acuerdos con compañías de seguros para garantizar una compensación justa para el asegurado.
- **Aprobación del contrato:** garantizar que los contratos con los asegurados estén previamente aprobados por el Comisionado.

Tanto los peritos como los peritos públicos desempeñan papeles cruciales en el proceso de reclamaciones de seguros, pero sus responsabilidades y obligaciones difieren significativamente. Los peritos trabajan en nombre de las compañías de seguros, mientras que los peritos públicos trabajan en nombre de los asegurados.

E. Prácticas desleales/prohibidas

Las normas y reglamentos que se aplican a la realización de negocios de seguros en Georgia identifican ciertas prácticas como prácticas comerciales desleales y engañosas o métodos desleales de competencia.

Las infracciones del código por parte de cualquier persona que se dedique al negocio de seguros pueden dar lugar a que el titular de la licencia sea puesto en libertad condicional o que se le revoque o suspenda su licencia. También pueden estar sujetos a multas y sanciones.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

A continuación se describen con más detalle las principales prácticas comerciales desleales.

1. Reembolso

El descuento consiste en ofrecer al solicitante algún incentivo para comprar un seguro distinto de lo que se expresa claramente en el contrato. Los descuentos pueden incluir lo siguiente:

- Cualquier reembolso de primas pagaderas en virtud del contrato que no haya sido presentado y aprobado por el Comisionado
- Una oferta para vender, comprar o dar acciones, bonos o valores, dividendos o ganancias, o cualquier cosa de valor no especificada en el contrato.
- Servicios o favores

2. Difamación

La difamación es hacer oralmente o por escrito una declaración falsa o maliciosamente crítica o una declaración que tergiversa la verdad sobre la situación financiera de una aseguradora o de cualquier persona en el negocio de seguros con la intención de dañar o perjudicar su reputación.

3. Discriminación injusta

Se considera discriminación injusta:

- Cobrar tarifas individuales o tener diferentes beneficios o términos y condiciones para un contrato de seguro de vida que no estén basados en tarifas y condiciones para la misma clase, el mismo monto de póliza y la misma expectativa de vida.
- Cobrar a individuos tarifas o tasas o tener diferentes beneficios o términos y condiciones para un contrato de seguro de salud que no estén basados en tarifas y condiciones para la misma clase o esencialmente el mismo riesgo.
- Cobrar tarifas o cargos diferentes o negarse a proporcionar cobertura, renovar una póliza o cancelar una póliza por la pérdida directa de la propiedad residencial y sus contenidos cuando esta discriminación se basa únicamente en la antigüedad o la ubicación geográfica de la propiedad sin tener en cuenta la experiencia de pérdida objetiva.
- Cobrar tarifas diferentes por la misma cobertura, limitar la cantidad de cobertura, rechazar la cobertura o la renovación de la cobertura debido a la raza, el color, el origen nacional o étnico del individuo.

4. Prácticas desleales de reclamaciones

Las normas y reglamentos que se aplican a la realización del negocio de seguros en Georgia identifican ciertas prácticas injustas de liquidación de reclamaciones.

Se consideran prácticas injustas de resolución de reclamaciones las siguientes:

- Tergiversar deliberadamente ante los reclamantes y asegurados hechos relevantes o disposiciones de la póliza relacionadas con las coberturas en cuestión

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- No reconocer con prontitud razonable las comunicaciones pertinentes con respecto a reclamaciones que surjan de sus políticas
- No adoptar ni implementar procedimientos para la pronta investigación y resolución de reclamaciones derivadas de sus políticas
- No intentar de buena fe resolver reclamaciones de manera rápida, justa y equitativa en las que la responsabilidad se ha vuelto razonablemente clara
- Obligar a los asegurados o beneficiarios a iniciar demandas para recuperar los montos adeudados en virtud de sus pólizas ofreciendo montos sustancialmente menores que los montos finalmente recuperados en las demandas interpuestas por ellos.
- Negarse a pagar reclamaciones sin realizar una investigación razonable
- Cuando lo solicite por escrito el asegurado, no afirmar o negar la cobertura de las reclamaciones dentro de un tiempo razonable después de haber completado su investigación relacionada con la reclamación o reclamaciones
- Cuando lo solicite por escrito el asegurado, realizar pagos de reclamaciones a un asegurado o beneficiario sin indicar la cobertura bajo la cual se realiza cada pago
- Retrasar injustificadamente la investigación o el pago de las reclamaciones exigiendo tanto una prueba formal de la pérdida como una verificación posterior que daría lugar a una duplicación de la información y la verificación que aparecen en el formulario de prueba formal de la pérdida. Esto no impide que una aseguradora obtenga declaraciones juradas si lo permite la póliza.
- Cuando el asegurado lo solicite por escrito, en caso de rechazo de reclamaciones u ofertas de acuerdo transaccional, no se proporcionará con prontitud una explicación razonable y precisa de la base de tales acciones. En caso de rechazo de reclamaciones, dichas denegaciones deberán hacerse por escrito.
- No proporcionar los formularios necesarios para presentar reclamos dentro de los 15 días calendario siguientes a la solicitud con explicaciones razonables sobre su uso
- No adoptar e implementar estándares razonables para asegurar que las reparaciones de un taller de reparación propiedad de la aseguradora se realicen de manera profesional.
- Indicar a un reclamante de primera parte en un pago, cheque corriente o carta adjunta que el pago es definitivo o una liberación de cualquier reclamo a menos que se haya pagado el límite de la póliza o haya habido un acuerdo de conciliación entre el reclamante de primera parte y la aseguradora en cuanto a la cobertura y el monto a pagar según el contrato
- Emitir cheques o giros en liquidación parcial de una pérdida o reclamación bajo una cobertura específica que contengan un lenguaje que libere a la aseguradora o a su asegurado de su responsabilidad total.

En resumen, si la responsabilidad es clara, la aseguradora está obligada a liquidar

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

el reclamo en su totalidad y con prontitud según los límites de responsabilidad de la póliza.

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



F. Grupos de retención de riesgos (GRR)

Definición: Un grupo de retención de riesgos (RRG, por sus siglas en inglés) es una compañía de seguros de responsabilidad civil que es propiedad de sus miembros, quienes generalmente son empresas del mismo sector o con exposiciones de riesgo similares. Los RRG permiten a los miembros reunir sus recursos para autoasegurarse contra riesgos específicos.

Ejemplo: Imaginemos un grupo de empresas de construcción de Georgia que afrontan con frecuencia reclamaciones relacionadas con accidentes laborales. Estas empresas podrían formar una RRG para asegurarse contra estos riesgos específicos. Al poner en común sus recursos, pueden gestionar su riesgo colectivo de forma más eficaz y reducir potencialmente sus costes de seguro.

Cómo funcionan los RRG:

- Formación:** Las RRG suelen estar formadas por empresas o profesionales de la misma industria. Crean una compañía de seguros mutuos para autoasegurar sus riesgos.
 - Ejemplo:** Un grupo de hospitales en Georgia podría formar un RRG para cubrir la responsabilidad por mala praxis médica.
- Regulación:** Las RRG están reguladas principalmente por el estado en el que están constituidas, pero pueden operar en varios estados sin la necesidad de licencias estatales adicionales.
 - Ejemplo:** Una RRG autorizada en Georgia puede proporcionar seguro de responsabilidad civil a sus miembros en otros estados sin necesidad de licencias separadas.
- Capitalización:** Los miembros del RRG aportan capital para financiar las reservas del grupo y cubrir posibles reclamaciones.
 - Ejemplo:** Si un RRG de construcción requiere \$10 millones en capital, cada miembro contribuye según su nivel de riesgo y exposición.
- Emisión de pólizas:** El RRG emite pólizas de seguro de responsabilidad civil a sus miembros, brindándoles cobertura adaptada a sus riesgos específicos.
 - Ejemplo:** Una RRG de transporte puede ofrecer pólizas que cubran pérdida de carga, accidentes y responsabilidad ambiental.
- Gestión de riesgos:** Los RRG a menudo implementan prácticas de gestión de riesgos para reducir la probabilidad de reclamos y mejorar la seguridad general.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Ejemplo:** Un RRG de fabricación podría realizar auditorías de seguridad periódicas y brindar capacitación para minimizar las lesiones en el lugar de trabajo.

Beneficios de los RRG:

1. **Ahorro de costos:** Los miembros a menudo pueden ahorrar dinero en las primas de seguro en comparación con el seguro tradicional porque reúnen sus recursos y administran sus propios riesgos.
 - **Ejemplo:** Una asociación profesional de arquitectos puede descubrir que formar una RRG reduce sus costos de seguro en un 20%.
2. **Cobertura personalizada:** Los RRG pueden ofrecer pólizas específicamente adaptadas a las necesidades únicas de sus miembros, brindando una cobertura más relevante y completa.
 - **Ejemplo:** Un RRG para productores lecheros podría ofrecer cobertura especializada para brotes de enfermedades del ganado.
3. **Control:** Los miembros tienen más control sobre el proceso de suscripción, el manejo de reclamaciones y las prácticas de gestión de riesgos, lo que puede conducir a mejores resultados.
 - **Ejemplo:** Un RRG para agentes inmobiliarios puede diseñar políticas que aborden específicamente los riesgos asociados con las transacciones inmobiliarias.
4. **Estabilidad:** Al retener el riesgo dentro del grupo, los RRG pueden proporcionar una cobertura de seguro más estable y predecible, evitando las fluctuaciones del mercado.
 - **Ejemplo:** Un RRG para planificadores financieros puede mantener tasas de primas consistentes incluso cuando el mercado de seguros más amplio se vuelve volátil.
5. **Experiencia compartida:** los miembros pueden beneficiarse de la experiencia y los recursos compartidos en gestión de riesgos, lo que conduce a una mayor seguridad y una reducción de pérdidas.
 - **Ejemplo:** Un RRG para empresas de transporte podría compartir las mejores prácticas para el mantenimiento de vehículos y la capacitación de conductores.

Ejemplos de grupos de retención de riesgos en Georgia:

- **RRG de mala praxis médica de Georgia:** Formado por proveedores de atención médica para cubrir reclamos por mala praxis.
- **Seguro de responsabilidad civil de camioneros de Georgia (RRG):** creado por empresas de transporte para brindar cobertura en caso de accidentes y pérdida de carga.
- **Responsabilidad de construcción de Georgia RRG:** Formada por empresas de construcción para cubrir lesiones en el lugar de trabajo y daños a la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

propiedad.

Los RRG ofrecen una forma única y eficaz para que las empresas con riesgos similares gestionen sus exposiciones de responsabilidad de forma colaborativa.

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



G. Asociación de Garantía de Seguros de Georgia

La Asociación de Garantía de Seguros de Georgia existe para proteger a los asegurados de las compañías de seguros que se declaran insolventes al cubrir sus reclamaciones.

La piscina es responsable de:

- La investigación, ajuste, compromiso, liquidación y pago de las reclamaciones cubiertas.
- La investigación, tramitación y denegación de reclamaciones no cubiertas
- la gestión e inversión de los fondos administrados por el fondo

El fondo está bajo la supervisión inmediata del Comisionado y está sujeto a las disposiciones aplicables de las leyes de seguros de Georgia. Está dirigido por una Junta de Síndicos, la Junta de Solvencia de Aseguradoras, compuesta por siete miembros seleccionados por el Comisionado. Al menos uno de los miembros debe ser representante de una aseguradora nacional. Los miembros de la Junta ejercen su cargo durante un período de tres años. El Comisionado debe garantizar que todas las aseguradoras miembros estén representadas de manera justa.

Todas las compañías de seguros autorizadas a emitir pólizas de seguros de propiedad y accidentes en Georgia deben, como condición para realizar negocios en el estado, ser miembros del fondo de insolvencia.

Estas compañías de seguros son evaluadas y pagan al fondo común para cubrir los fondos necesarios para continuar con la cobertura y pagar las reclamaciones cuando una compañía de seguros no puede hacerlo. Las aseguradoras son evaluadas en proporción a las primas que han recibido en el estado por los tipos de seguros incluidos en cada cuenta.

Los fondos se guardan en tres cuentas separadas:

- Una cuenta de compensación para trabajadores
- Una cuenta de automóvil
- Una cuenta para todos los demás seguros cubiertos

Las reclamaciones cubiertas incluyen reclamaciones de más de \$50.00 y menos de \$300,000.00 o el límite de la póliza, lo que sea menor, para reclamaciones de primera parte o de terceros. Las reclamaciones por primas no devengadas también están

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cubiertas.

Los siguientes tipos de pólizas no están cubiertas por el Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia:

- Seguros de vida y rentas vitalicias
- Seguro de accidentes, salud y discapacidad, excepto cuando esté escrito como parte de un contrato de seguro de automóvil
- Seguro de título
- Vida crediticia
- Seguro de crédito, seguro de interés único de proveedores, seguro de protección de garantías o cualquier seguro similar que proteja los intereses de un acreedor que surjan de una transacción entre un acreedor y un deudor.
- Garantía hipotecaria, garantía financiera u otras formas de seguro que ofrecen protección contra riesgos de inversión.
 - Bonos de fidelidad o de garantía o cualquier otra obligación de fianza
 - Seguro de garantías o contratos de servicio, incluido el seguro que contempla la reparación, el reemplazo o el servicio de bienes o propiedades, o la indemnización por reparación, reemplazo o servicio, por fallas operativas o estructurales de los bienes o propiedades debido a un defecto en los materiales, la mano de obra o el desgaste normal, o que proporciona un reembolso por la responsabilidad incurrida por el emisor de acuerdos o contratos de servicio que brindan dichos beneficios.
- Seguro marítimo oceánico
- Cualquier transacción o combinación de transacciones entre una persona, incluidas las afiliadas de dicha persona, y una aseguradora, incluidas las afiliadas de dicha aseguradora, que implique la transferencia de riesgo de inversión o crédito no acompañada de la transferencia de riesgo de seguro.
- Cualquier seguro proporcionado o garantizado por el gobierno.

Ninguna persona podrá utilizar la existencia del fondo común con el propósito de vender, solicitar o inducir a comprar seguros. La infracción de esta norma puede dar lugar a una multa de no más de \$1,000.00 por infracción, sin exceder una multa total de \$10,000.00 o la suspensión o revocación de su licencia o certificado de autoridad.

La Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud de Georgia es el organismo equivalente para proteger a los residentes del estado que son titulares de pólizas y beneficiarios de pólizas de vida y salud emitidas por una compañía de seguros insolvente (en quiebra) autorizada a realizar negocios en Georgia, hasta límites específicos.

Plan de seguro de automóvil de Georgia H.

Los mercados residuales son el sistema de mercado que sirve como fuente de cobertura de último recurso para las empresas y los individuos que han sido rechazados por las aseguradoras del mercado voluntario o del mercado regular. Los

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

mercados residuales incluyen la cobertura de seguros de propiedad, seguros de automóviles personales y compensación de trabajadores.

Las aseguradoras que suscriben líneas específicas en el estado deben participar en los fondos y asumir las ganancias o pérdidas resultantes de asegurar los riesgos residuales del estado en proporción a su participación en las primas totales del mercado voluntario suscritas en el estado.

El mercado residual también se conoce como mercado compartido.

El Plan de Seguro de Automóviles de Georgia fue creado para brindar cobertura de seguro de automóviles a los riesgos elegibles que buscan cobertura y no pueden obtener dicha cobertura a través del mercado voluntario (ordinario).

Los riesgos del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia que reúne los requisitos se comparten entre las compañías que emiten seguros de automóviles en el estado de Georgia. Todas las compañías de seguros admitidas deben participar en el fondo común como condición para tener un Certificado de Autoridad para operar en el estado de Georgia. Los riesgos se reparten entre las aseguradoras según la cantidad de cobertura emitida en el mercado voluntario del estado de Georgia.

La cobertura a través del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia debe cumplir con los límites mínimos de responsabilidad requeridos por la ley de Georgia.

Un ajustador de seguros que posea una licencia válida de seguros de propiedad y accidentes para el estado de Georgia puede realizar negocios a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

Los consumidores con una licencia de conducir válida de Georgia y un vehículo registrado en Georgia son elegibles para ser asignados a través del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia.

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



I. Ley de Responsabilidad Financiera

La Ley de Responsabilidad Financiera exige que una persona demuestre que puede pagar los daños resultantes de un accidente. Una ley de responsabilidad financiera no exige específicamente que la persona tenga cobertura de seguro. Más bien, la ley exige que la persona pueda demostrar la capacidad financiera para pagar, incluso si no tiene culpa.

Muchos estados consideran que una persona con una póliza de seguro cumple con la ley de responsabilidad financiera, ya que la mayoría de las pólizas de seguro tienen una cobertura mínima que cumple con el estándar estatal.

La Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos Motorizados, en combinación con los requisitos mínimos para el seguro de automóviles personales, abordan la ley de responsabilidad financiera.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ningún propietario de un vehículo de motor que deba estar registrado en este estado ni ninguna otra persona, excepto un autoasegurador, puede operar o autorizar a otra persona a operar el vehículo de motor a menos que el propietario tenga un seguro de responsabilidad civil de vehículos de motor equivalente al requerido como evidencia de garantía por lesiones corporales y daños a la propiedad bajo la Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos de Motor.

En Georgia, se le exige tener un seguro de responsabilidad civil cuando registra su automóvil para cubrir lesiones corporales y daños a la propiedad con los siguientes montos mínimos de cobertura:

Responsabilidad por lesiones corporales:

- \$25,000 por persona
- \$50,000 para varias personas en un accidente

Responsabilidad por daños a la propiedad

- \$25,000 por un incidente

La prueba de responsabilidad financiera se puede satisfacer con:

- Un certificado escrito de seguro que certifique que existe una póliza de responsabilidad civil vigente para el vehículo.
- Un plan de autoseguro aceptado por el Comisionado. Esta prueba de seguro debe conservarse durante un año.

Si una persona es condenada por un delito y se le suspende la licencia de conducir, no se le podrá restablecer hasta que presente y mantenga prueba de responsabilidad financiera para el futuro.

Si esta persona no tiene la prueba de seguro requerida en cualquier momento durante el período de un año siguiente a la fecha de restauración de su licencia de conducir, su licencia será revocada inmediatamente.

J. Cancelación y no renovación de pólizas

1. Cancelación o no renovación por parte de la aseguradora

La aseguradora debe notificar al asegurado la cancelación o no renovación de la póliza. En caso de cancelación de la póliza por parte de la aseguradora:

- La notificación escrita de la cancelación indicando la hora en que la cancelación será efectiva debe entregarse en persona o enviarse por correo de primera clase, al menos, a la última dirección registrada del asegurado, no menos de 30 días antes de la fecha de cancelación.
- Si corresponde, el acreedor prendario recibirá una notificación de cancelación, que podrá enviarse por vía electrónica o por fax si así lo acuerda el acreedor prendario.
- Toda prima no devengada debe devolverse de manera prorrateada al asegurado o al ajustador. La prima no devengada debe devolverse al asegurado o al ajustador a más tardar en el momento de la cancelación. Si la prima no devengada se devuelve a través del ajustador, debe devolverse al asegurado a más tardar 10 días después de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

que el ajustador la reciba, dentro de los 10 días posteriores a la notificación de la aseguradora sobre el monto de la devolución de la prima no devengada adeudada o la fecha efectiva de la cancelación, lo que sea más reciente.

- Si se requiere una auditoría o una investigación de tarifas, el reembolso de la prima debe realizarse dentro de los 30 días posteriores a la conclusión de la auditoría o la investigación de tarifas. Si las primas están financiadas por una compañía de financiamiento de primas, el reembolso de la prima debe realizarse dentro de los 10 días posteriores a la cancelación.

- Si la aseguradora o el ajustador no cumplen con los requisitos para la devolución de la prima no devengada, deberán pagar al asegurado una penalidad del 25% del monto devuelto más un interés del 18% anual hasta su devolución, con un máximo del 50% tanto por la penalidad como por el interés de la devolución. La cancelación, sin embargo, seguirá siendo efectiva.

- Si el asegurado no paga las primas o la póliza está vigente por menos de 60 días, el período de notificación es de 10 días antes del momento de la cancelación.

2. Notificación de cancelaciones y no renovaciones y revisiones

Notificación sobre cancelaciones y no renovaciones y revisión por parte del Comisionado:

- El aviso de cancelación o no renovación debe indicar el motivo. En caso de cancelación, el aviso de cancelación debe incluir cómo se manejarán las primas.

- El aviso de cancelación o no renovación debe informar al asegurado que tiene la oportunidad de revisar la cancelación o no renovación con el Departamento de Seguros si cree que esto contraviene las normas y regulaciones.

- El asegurado está obligado a solicitar la revisión de una cancelación o no renovación dentro de los 15 días de recibir la notificación.

- Antes de presentar una revisión ante el Comisionado, el asegurado debe notificar por escrito a la aseguradora que cree que la no renovación no es válida.

- Durante el período de revisión de la cancelación o no renovación, el asegurado deberá pagar, y la aseguradora deberá aceptar, una parte prorrateada de 30 días de las primas aplicables a la póliza al momento de emitirse la cancelación o no renovación. El asegurado deberá presentar prueba de este pago de la prima como parte de la solicitud de revisión por parte del Comisionado.

- Si el Comisionado determina que la cancelación o no renovación es legal, la terminación de la póliza entrará en vigencia a partir de la fecha original del aviso de cancelación o no renovación. La terminación de la cobertura provisional durante el tiempo en que se esté revisando esto no entrará en vigencia antes de que transcurran cinco días desde la decisión del Comisionado. La decisión del Comisionado establecerá la fecha efectiva de terminación de la cobertura provisional y servirá como aviso oficial de terminación de la cobertura. La aseguradora retendrá la parte de las primas prorrateadas pagadas por el período que comienza con la fecha original de la cancelación o no renovación y termina con la fecha de terminación de la cobertura

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

provisional establecida por el Comisionado. La aseguradora debe reembolsar las primas restantes al asegurado dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la recepción de la decisión del Comisionado.

- Si la decisión del Comisionado es que la cancelación o no renovación no fue legal, la aseguradora podrá ser multada y se le exigirá que restablezca o renueve la póliza. El Comisionado también podrá ordenar otros remedios o sanciones que considere apropiados o que autorice la ley en caso de una cancelación o no renovación abusiva o en caso de que la aseguradora haya seguido procedimientos de cancelación o no renovación indebidos.

3. Cancelación por parte del asegurado

En caso de cancelación por parte del asegurado:

- La prima no devengada no necesita pagarse de manera prorrateada si el asegurado no ha pagado las primas adeudadas o si la póliza especifica que se puede cobrar una multa sobre la prima no devengada si se cancela la póliza.
- El asegurado puede cancelar la póliza devolviéndola a la aseguradora o notificándole por escrito la cancelación.
- Si existe un acreedor prendario sobre la póliza, la aseguradora debe notificarle sobre la cancelación.
- Si se reemplaza una póliza, se cancelará con la fecha de vigencia del inicio de la cobertura de la nueva póliza.

4. Cancelación o no renovación de una póliza de Líneas Comerciales

En caso de cancelación o no renovación de una póliza de líneas comerciales o de un aumento en la tarifa mayor al 15%, la aseguradora deberá notificar al asegurado nombrado:

- Al menos 45 días antes de la terminación o cambio de tarifa
- Al menos 75 días antes de la terminación de una póliza de compensación para trabajadores
- Si el asegurado no cumple con estos requisitos, puede comprar 30 días adicionales de cobertura antes de que finalice la póliza.

Una aseguradora no puede negarse a renovar una póliza por las siguientes razones:

- Falta de apoyo empresarial
- Un cambio en las reglas de elegibilidad o suscripción de la aseguradora a menos que el cambio se aplique de manera uniforme a una clase o territorio específico y haya sido aprobado por el Comisionado.
- Dos o menos reclamaciones contra la póliza dentro del período anterior de 36 meses si las reclamaciones no se debieron a negligencia o actos intencionales del asegurado o de personas que residen en las instalaciones aseguradas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

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



5. Cancelación o no renovación de pólizas de seguro de propiedad de Líneas Personales

En caso de cancelación o no renovación de pólizas de seguro de propiedad de líneas personales (pólizas que cubren pérdida directa de propiedad inmobiliaria residencial y su contenido según se define y limita en las pólizas estándar contra incendios que aseguran a personas físicas como el asegurado nombrado):

- Después de que la cobertura haya estado vigente por más de 60 días, solo se puede emitir un aviso de cancelación por uno o más de los siguientes motivos:
 - Falta de pago de la prima
 - Descubrimiento de fraude, ocultación de un hecho material o tergiversación material realizada por o con el conocimiento del asegurado al obtener o continuar la póliza, o al presentar un reclamo bajo la póliza
 - La ocurrencia de un cambio en el riesgo que aumenta sustancialmente cualquier peligro contra el cual asegura la póliza.
 - El asegurado viola cualquiera de los términos o condiciones materiales de la póliza.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de acceso justo a los requisitos de seguro de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comuniquen con el Plan de acceso justo a los requisitos de seguro de Georgia.

6. Cancelación de una póliza de seguros de automóviles o motocicletas de Líneas Personales

En el caso de cancelación de una póliza de líneas personales de automóvil o motocicleta (pólizas relacionadas con responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad, protección contra lesiones personales, pagos médicos, daños físicos y cobertura de conductores no asegurados), la cancelación solo puede ocurrir por uno o más de los siguientes motivos:

- Falta de pago de la prima
- Tergiversación material
- Cualquier asegurado violó los términos y condiciones de la póliza.
- El asegurado nombrado no reveló completamente su historial de accidentes automovilísticos o infracciones de tránsito en movimiento de los 36 meses anteriores si así se lo solicita la solicitud.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- El asegurado nombrado no reveló información para la aceptación o calificación adecuada del riesgo en la solicitud escrita o en respuesta a una consulta de su corredor, la aseguradora o el ajustador.

- El asegurado nombrado hizo un reclamo falso o fraudulento o ayudó o instigó a sabiendas a otro en la presentación del reclamo.

El asegurado nombrado o cualquier otro operador que resida en el mismo hogar o que habitualmente opere un automóvil bajo la póliza:

- Ha tenido su licencia de conducir suspendida o revocada dentro de los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación.

- Es o llega a ser sujeto de epilepsia o ataques cardíacos y el individuo no presenta un certificado de un médico que atestigüe su capacidad no calificada para operar un vehículo motorizado.

- Tiene antecedentes de accidentes, antecedentes penales, antecedentes penales o de tránsito, o una condición física, mental o de otro tipo tal que la operación de un automóvil podría poner en peligro la seguridad pública.

- Ha sido adicto al consumo de narcóticos u otras drogas durante los tres años anteriores a la notificación de la cancelación.

Ha sido condenado o ha perdido la libertad bajo fianza durante los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación por

- Cualquier delito grave
- Negligencia criminal que resulte en muerte, homicidio o agresión como resultado de un vehículo motorizado

- Conducir un vehículo motorizado en estado de ebriedad o bajo la influencia de drogas.

- Estar intoxicado mientras se está dentro o cerca de un automóvil o mientras se tiene la custodia de un automóvil

- Abandonar el lugar de un accidente sin detenerse a informar
- Robo o apropiación ilícita de un vehículo de motor
- Hacer declaraciones falsas en una solicitud de licencia de conducir

Ha sido condenado o ha perdido la libertad bajo fianza por tres o más infracciones de cualquier ley, ordenanza o reglamento que limite la velocidad de los vehículos de motor o cualquiera de las disposiciones de las leyes de vehículos de motor de cualquier estado, cuya violación constituye un delito menor, independientemente de que las infracciones hayan sido o no repeticiones del mismo delito o de delitos diferentes, dentro de los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación.

El automóvil asegurado:

- Es tan defectuoso mecánicamente que su funcionamiento podría poner en peligro la seguridad pública.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Se utiliza para transportar pasajeros a cambio de un pago o remuneración. El uso de un automóvil para compartir el vehículo no se considera uso de un automóvil a cambio de un pago o remuneración.
- Se utiliza en el transporte de materiales inflamables o explosivos.
- Es un vehículo de emergencia autorizado
- Ha cambiado de forma o condición durante el período de vigencia de la póliza de modo que aumenta sustancialmente el riesgo.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comuniquen con el Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

7. No renovación de una póliza de seguros de automóviles o motocicletas de Líneas Personales

En el caso de no renovación de una póliza de líneas personales de automóvil o motocicleta (pólizas relacionadas con responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad, protección contra lesiones personales, pagos médicos, daños físicos y cobertura de conductores no asegurados), la no renovación no puede ocurrir por ninguna de las siguientes razones:

- Falta de, falta de potencial o falta de acuerdo para la redacción de un contrato de seguro de apoyo
- Un cambio en las reglas de elegibilidad de la aseguradora o en las reglas de suscripción a menos que estas se apliquen de manera uniforme dentro de una clase o territorio específico y el cambio haya sido aprobado por el Comisionado.

Con respecto a cualquier conductor o con respecto a cualquier automóvil o su reemplazo por dos o menos de los siguientes dentro del período de 36 meses anterior:

- Accidentes que involucran dos o más vehículos de motor en los que el conductor del automóvil asegurado bajo este párrafo no fue culpable
- Reclamos por cobertura de automovilistas sin seguro o con seguro insuficiente
- Reclamaciones de cobertura integral
- Reclamaciones por cobertura de servicio de remolque o de carretera

Edad, sexo, lugar de residencia dentro del estado, raza, credo, origen nacional, ascendencia o estado civil

Ocupación lícita, siempre que el automóvil asegurado no se utilice en dicha ocupación y que el automóvil hubiera sido asegurado como un riesgo original de la póliza de la aseguradora cuando dicha ocupación se considere junto con otras normas de suscripción o elegibilidad pertinentes de la aseguradora

Servicio militar

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Número de años de experiencia de conducción de un asegurado nombrado o de cualquier otro conductor que resida en el mismo hogar o que habitualmente conduzca un automóvil asegurado bajo la póliza

Accidentes o infracciones que ocurrieron más de 36 meses antes de la fecha de vencimiento o fecha de aniversario de la póliza o únicamente por reclamos pagados o pagaderos bajo la póliza durante el período de 36 meses anterior que no se acumularon en un monto superior a \$750.00

Una reclamación contra la póliza basada en culpa si la cobertura ha estado vigente de manera continua durante al menos 36 meses anteriores

Dos reclamaciones contra la póliza por culpa si la cobertura ha estado vigente de forma continua durante al menos 72 meses anteriores

Factores no relacionados con el historial de reclamaciones, el historial de conducción o la capacidad de conducción del asegurado nombrado o de cualquier otro conductor que sea residente en el mismo hogar o que habitualmente sea conductor de un automóvil asegurado bajo la póliza.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comunique con el Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

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



¡Eso es todo, amigos! El resto del manual de estudio es solo información de refuerzo.

Resumen de información importante

¿Qué entendemos por seguro y quién puede asegurar?

Seguro

El seguro es una relación contractual que existe cuando una parte (el asegurador), por una contraprestación (la prima), acuerda reembolsar a otra parte (el asegurado) por una pérdida a un sujeto específico (el riesgo) causada por contingencias designadas (peligros o riesgos).

En esencia, cuando una persona contrata un seguro para cubrir un riesgo, transfiere el riesgo de pérdida a la aseguradora, que agrupa los riesgos de los asegurados, sabiendo que solo será necesario pagar una pequeña cantidad de pérdidas y haciendo que los pagos sean más asequibles para el asegurado.

Para contratar un seguro, una persona debe tener un interés asegurable.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Interés asegurable

El interés asegurable es el interés que una persona tiene en el valor del objeto del seguro. El propietario de un bien tiene claramente un interés asegurable en el bien, pero el interés asegurable puede incluir cualquier relación legal o financiera. El interés asegurable suele surgir de los derechos de propiedad, los derechos contractuales y la posible responsabilidad legal.

En el caso de los seguros de daños y accidentes, el interés asegurable debe existir tanto en el momento de la compra de la póliza como en el momento en que se produce la pérdida. En el caso de los seguros de vida, el interés asegurable solo debe existir en el momento de la compra de la póliza.

Ley de los grandes números

La ley de los grandes números es un axioma estadístico que aplican los actuarios cuando analizan el riesgo de un producto de seguros y calculan las tarifas aplicables. La ley de los grandes números establece que cuanto mayor sea el número de exposiciones a una pérdida, mayor será la probabilidad de que la experiencia de pérdida real sea igual a la experiencia de pérdida esperada.

Por ejemplo, una aseguradora de automóviles puede estudiar el número de accidentes de tráfico provocados por varones de entre 16 y 21 años. Si tiene un gran número de incidentes en su base de datos estadísticos, podrá predecir con una alta probabilidad de precisión el número de accidentes que tendrá que cubrir. También podrá utilizar esta información para determinar qué primas debe cobrar a los varones de entre 16 y 21 años por su seguro de automóvil.

Cuando un solicitante solicita un seguro, el asegurador determinará la probabilidad de pérdida revisando qué riesgos estarán cubiertos y si hay algún peligro a considerar.

Peligro

Un riesgo es una causa de pérdida. Algunos ejemplos de riesgos son el fuego, los vendavales, las inundaciones y el granizo.

Peligro

Los peligros son condiciones que aumentan la posibilidad de pérdidas. Algunos ejemplos de peligros son la falta de limpieza en una fábrica, una iluminación inadecuada en una zona propensa a la delincuencia o una alfombra rota en el vestíbulo de un hotel.

Hay tres categorías principales de peligros:

- **Peligro físico** : un peligro relacionado con la condición, la ocupación o el uso de la propiedad en sí. Algunos ejemplos incluyen un desgarrado en una alfombra o un taller de reparación de automóviles mal administrado donde las herramientas se dejan tiradas por todos lados.
- **Riesgo moral** : Un riesgo relacionado con la moral o los hábitos de una persona que puede aumentar la probabilidad de una pérdida. Por ejemplo, un solicitante que haya sido condenado por muchas infracciones de tránsito se consideraría un riesgo moral al solicitar un seguro de automóvil. Un asegurado con un historial de impago de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sus facturas de tarjetas de crédito puede indicar que se encuentra en una situación financiera difícil y puede ser propenso a cometer fraude de seguros.

- **Riesgo moral** : Riesgo relacionado con una actitud de indiferencia por parte del asegurado. Por ejemplo, una persona decide dejar su coche o su casa sin cerrar con llave, dando por sentado que no pasará nada y, en caso de que ocurra, el seguro pagará la pérdida.

¿Qué es una pérdida?

Pérdida

La pérdida es un daño físico a la propiedad o una lesión corporal, incluida la pérdida de uso o de ingresos. Es la base de una reclamación por daños en virtud de los términos de una póliza. Una pérdida es el resultado de daños a la propiedad que causan una disminución o eliminación del valor de la misma.

Una pérdida puede considerarse una pérdida directa o una pérdida indirecta.

- **Directo**

Una pérdida directa es cualquier pérdida sufrida debido a un daño directo a la propiedad. Una pérdida directa sería el resultado de uno o más peligros específicos. Algunos ejemplos incluyen daños a una casa por incendio o inundación o daños a un automóvil por una colisión.

- **Indirecto**

La pérdida indirecta es cualquier pérdida que no sea una pérdida directa causada por un riesgo cubierto, sino que sea consecuencia de una pérdida directa. Una pérdida indirecta también se conoce como pérdida consecuente o contingente o elemento temporal porque muy a menudo se aplica durante un período de tiempo específico.

Algunos ejemplos incluyen:

- El costo de tener que quedarse en un hotel durante 30 días mientras se repara su casa después de un daño por incendio.
- Tener que alquilar un coche mientras el tuyo está siendo reparado después de una colisión.
- Pérdida de ingresos comerciales y gastos adicionales incurridos como resultado de un incendio en el almacén de una empresa.

Causa próxima

La causa próxima es un evento que está más cerca o es inmediatamente responsable de causar la pérdida.

En los seguros de daños o de primera parte, la causa próxima es la causa que tiene el impacto más significativo en la generación del siniestro. Si el siniestro fue causado por un solo riesgo, como un incendio, la causa próxima sería el incendio. Cuando dos o más riesgos independientes actúan al mismo tiempo, es decir, simultáneamente, para producir un siniestro, la causa que tiene el impacto más significativo se consideraría

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

como la causa próxima.

Por ejemplo, si una propiedad fue dañada por un rayo y un viento durante una tormenta, uno de estos peligros se identificaría como la causa próxima para determinar la responsabilidad de la aseguradora. Si el peligro seleccionado como la causa próxima está cubierto por el seguro, la aseguradora pagaría la reclamación por pérdida. Si el peligro seleccionado como la causa próxima no está cubierto o está excluido de la cobertura del seguro, la pérdida no será cubierta por la aseguradora.

En seguros de responsabilidad civil o de daños a terceros, se define causa próxima como un acto del que resulta un daño como consecuencia natural, directa e ininterrumpida, sin la cual el daño no se habría producido.

La causa próxima también se conoce como causa legal. En una demanda por daños y perjuicios por negligencia es fundamental probar que el acto del demandado fue la causa próxima de los daños y perjuicios sufridos por el demandante o reclamante.

A veces existe una causa intermedia que se interpone entre el acto original de negligencia del acusado y el demandante lesionado, que reducirá el monto de la responsabilidad o eliminará la responsabilidad por completo.

Por ejemplo, una persona resulta herida en un accidente de tráfico causado por alguien que estaba enviando mensajes de texto mientras conducía y reclama daños y perjuicios al conductor debido a su negligencia. Después del accidente, el demandante se resbala por un tramo de escaleras y se lastima la espalda. El tribunal puede determinar que la lesión en la espalda del demandante fue el resultado de la caída por las escaleras y no del accidente de tráfico. La caída es una causa intermedia. El tribunal puede decidir entonces reducir los daños y perjuicios que se reclaman al conductor debido al accidente de tráfico o, dependiendo de la gravedad de las lesiones debidas al accidente de tráfico, determinar que el conductor no tuvo ninguna responsabilidad.

El principio de indemnidad y las contraprestaciones en el pago de pérdidas

Indemnidad

El principio de indemnización es el principio que se aplica en los seguros y que consiste en restablecer al asegurado a la situación financiera en la que se encontraba antes de sufrir una pérdida. Indemnizar significa “compensar”.

Recuerde que el seguro cubre el riesgo puro en el que el asegurado no obtendrá ningún beneficio como resultado de la pérdida.

Deducible

El deducible es el monto que el asegurado deberá pagar por la pérdida antes de que la aseguradora pague los gastos. La aseguradora deducirá este monto de la pérdida antes de pagar hasta el límite de su póliza.

Los deducibles suelen cotizarse como un monto fijo. Por ejemplo, el deducible de un asegurado puede ser de \$500, \$1000 o \$0. Según la póliza, el deducible puede

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

aplicarse por incidente cubierto, por persona o por año.

La mayoría de las pólizas de seguro de propiedad contienen una disposición deducible por ocurrencia que estipula que el monto deducible especificado en las declaraciones de la póliza se restará de cada pérdida cubierta para determinar el monto de la recuperación de la pérdida del asegurado.

Al tener que pagar un deducible, se evita que el asegurado presente reclamos por pérdidas pequeñas, lo que le ahorra a la aseguradora los costos de procesar reclamos menores.

Cuanto mayor sea el deducible, menor será la prima que pagará el asegurado.

Existen varios métodos diferentes para establecer el valor de la propiedad asegurada y determinar el monto que se debe pagar en caso de pérdida. Esta base de valoración de la pérdida se especifica en el contrato de seguro. Los dos métodos más comunes que se utilizan son el valor real en efectivo y el costo de reposición.

Valor real en efectivo

El valor real en efectivo es uno de los dos métodos de valoración principales para establecer el valor de la propiedad asegurada y determinar el monto que pagará la aseguradora en caso de pérdida.

El valor real en efectivo se puede calcular de varias maneras:

El enfoque más común es el costo de reemplazo menos la depreciación.

Alternativamente, el valor real en efectivo pagado puede ser el costo de reparar la propiedad.

Valor justo de mercado

Consideremos un ejemplo en el que los muebles de su casa se dañan en un incendio. Normalmente, la aseguradora pagará el costo de reposición menos la depreciación. El asegurado recibiría más dinero por muebles dañados que tuvieran dos años que por muebles que tuvieran diez años. Recuerde que el asegurado no debería beneficiarse de la pérdida, por lo que pagar para reemplazar muebles usados por muebles nuevos iría en contra de este principio de indemnización.

Puede resultar menos costoso para la aseguradora pagar la reparación de la propiedad dañada que pagar el costo de reemplazo menos la depreciación.

Finalmente, si un mueble fuera una antigüedad, por ejemplo, la aseguradora podría optar por pagar según su valor justo de mercado.

Costo de reemplazo

El costo de reemplazo es uno de los dos métodos de valoración principales para establecer el valor de la propiedad asegurada y determinar el monto que pagará la aseguradora en caso de pérdida.

El costo de reposición se define generalmente en la póliza como el costo de reemplazar la propiedad dañada con materiales de tipo y calidad similares, sin ninguna deducción por depreciación. En lugar de reemplazar la propiedad, la aseguradora puede tener la opción de repararla.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El costo del seguro para cubrir una propiedad al valor de reemplazo sería más caro que el de cubrir una propiedad basada en el valor real en efectivo.

Límites de responsabilidad

El límite de responsabilidad es el monto máximo que pagará la aseguradora en caso de pérdida cubierta por una póliza de seguro. Este límite de responsabilidad se especifica en la parte de declaraciones de la póliza de seguro.

Si la propiedad está infraasegurada, es decir, no está asegurada por su valor total, la aseguradora no pagará el valor total, sino sólo lo que contractualmente le corresponde, es decir, el límite de responsabilidad establecido.

Los límites de responsabilidad del seguro de daños se pueden especificar de diferentes maneras. Pueden ser:

- **Específico** : establece el límite de responsabilidad para una propiedad específica en una ubicación específica por un monto específico. Por ejemplo, su casa en su dirección por \$200,000.
- **Programado** : establece los límites de responsabilidad sobre varias propiedades específicas en una ubicación específica por montos específicos en una sola póliza. Por ejemplo, una póliza de automóvil que brinde cobertura de seguro para dos automóviles especificaría cada automóvil y el límite de responsabilidad para cada uno de ellos: el automóvil A por \$10 000 y el automóvil B por \$25 000.
- **Cobertura total** : establece un único límite de responsabilidad para varias propiedades en una única ubicación o para varias propiedades en varias ubicaciones, o ambas. También se utiliza para cubrir propiedades aseguradas independientemente de la ubicación. Por ejemplo, los accesorios de cámaras pueden estar cubiertos por un monto total sin especificar los accesorios individuales y un límite específico para cada accesorio. Estos estarían cubiertos independientemente de la ubicación. Otro ejemplo podría ser un concesionario de automóviles que asegura todos los automóviles que tiene a la venta en dos ubicaciones de concesionarios por un monto único.

Los límites de responsabilidad del seguro de responsabilidad civil se pueden especificar como:

Por persona : especifica el monto máximo que se pagará por persona en caso de accidente o reclamo por responsabilidad civil. Tenga en cuenta que el seguro por lesiones personales tiene un límite de responsabilidad por persona.

Por ocurrencia : especifica el monto máximo que se pagará por una sola ocurrencia. Si varias personas resultan heridas en una sola ocurrencia, este es el monto máximo que se pagará en total por la ocurrencia. Por ejemplo, si tres personas resultan heridas en un accidente y reclaman \$40,000 cada una, y el límite por ocurrencia es \$100,000, la aseguradora solo pagará \$100,000. Cada persona recibiría un tercio de los \$100,000.

- **Límite dividido** : una póliza puede indicar que existen límites separados para lesiones corporales y daños a la propiedad. Esto se conoce como límite dividido.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Límite único** : Se puede aplicar un límite único, o límite combinado, a lesiones corporales o daños a la propiedad, o a ambos, en cualquier proporción.
- **Límite agregado** : el límite agregado es el máximo que la aseguradora pagará por todas las pérdidas durante el período de una póliza.

Coaseguro/seguro a valor

El coaseguro es una disposición del seguro de propiedad que penaliza la recuperación de la pérdida del asegurado si el límite del seguro adquirido por el asegurado no es igual o mayor que un porcentaje específico (comúnmente el 80%) del valor de la propiedad asegurada.

El propósito de la cláusula de coaseguro es alentar al propietario de la propiedad a asegurarla por su valor total para que pueda recibir el monto total de su pérdida en caso de pérdida. Básicamente, si el propietario de la propiedad no asegura la propiedad por su valor total, retiene una proporción del riesgo de pérdida y está “coasegurando” con la aseguradora.

La disposición de coaseguro especifica que el asegurado no recuperará más que lo siguiente:

el monto de la pérdida multiplicado por la relación entre el monto del seguro adquirido (el límite del seguro) y el monto del seguro requerido (el valor de la propiedad en la fecha de la pérdida multiplicado por el porcentaje de coaseguro) menos el deducible.

Veamos un ejemplo.

El propietario de una propiedad tiene una casa cuyo costo de reposición es de \$100,000. El límite de responsabilidad de la póliza es de \$80,000, es decir, ese es el monto por el que está asegurada la propiedad. El porcentaje de coaseguro requerido es del 80%. La propiedad sufre daños por incendio y la valuación de la pérdida es de \$20,000. El deducible de la póliza es de \$1,000.

Primero, determinamos el monto de la pérdida: en este caso es \$20,000

A continuación, calculamos el ratio que aplicará la aseguradora al importe del siniestro.

El límite de responsabilidad es de \$80,000

El monto del seguro requerido por la disposición de coaseguro es el 80% del valor de reemplazo de la propiedad, es decir, el 80% de \$100,000 = \$80,000.

La relación entre el seguro adquirido y el seguro requerido = $\$80,000 / \$80,000 = 1$

El monto de la pérdida se multiplica por la razón de 1 calculada anteriormente, es decir, $\$20,000 \times 1 = \$20,000$. La aseguradora calcula que se pagará al asegurado el monto total de la valuación de la pérdida antes de que se aplique un deducible.

El paso final para calcular lo que pagará la aseguradora es aplicar el deducible (deducir esta cantidad), es decir, $\$20,000 - \$1,000 = \$19,000$.

La aseguradora en este ejemplo pagará \$19,000 al asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Veamos otro ejemplo en el que el propietario de la propiedad no cumple con el requisito de coaseguro, es decir, está subasegurado.

El propietario de una propiedad tiene una casa con un costo de reemplazo de \$100,000. El límite de responsabilidad de la póliza es de \$60,000, es decir, este es el monto por el que está asegurada la propiedad. El porcentaje de coaseguro requerido es del 80%. La propiedad sufre daños por incendio y la valuación de la pérdida es de \$20,000. El deducible de la póliza es de \$1,000.

Primero, determinamos el monto de la pérdida: en este caso es \$20,000

A continuación, calculamos el ratio que aplicará la aseguradora al importe del siniestro.

El límite de responsabilidad es de \$60,000

El monto del seguro requerido por la disposición de coaseguro es el 80% del valor de reemplazo de la propiedad, es decir, el 80% de \$100,000 = \$80,000.

La relación entre el seguro adquirido y el seguro requerido = $\$60,000 / \$80,000 = 3/4$ o 75%

El monto de la pérdida se multiplica por la proporción de 3/4 calculada anteriormente, es decir, $\$20,000 \times 3/4 = \$15,000$. La aseguradora calcula que al asegurado se le pagará solo el 75% del valor de la pérdida antes de que se aplique un deducible.

El paso final para calcular lo que pagará la aseguradora es aplicar el deducible (deducir esta cantidad), es decir, $\$15,000 - \$1,000 = \$14,000$.

En este ejemplo, la aseguradora pagará 14.000 dólares al asegurado. Observe que, por la misma casa con la misma pérdida que en el primer ejemplo, pero con un límite de responsabilidad más bajo, el asegurado recibe un pago considerablemente menor.

El coaseguro se aplica sólo en caso de pérdida parcial.

El monto de la pérdida que no se le debe pagar al asegurado como resultado del incumplimiento de la disposición de coaseguro se conoce comúnmente como penalidad de coaseguro.

En las pólizas de seguro de propiedad comercial, a veces es posible evitar la posibilidad de una multa por coaseguro con una cláusula de valor acordado.

Incluso si no existe una disposición de coaseguro específica en un contrato de seguro, las reclamaciones pagadas tendrán en cuenta el valor del seguro.

La relación seguro-valor define la proporción entre el seguro y el valor de la propiedad asegurada.

Si no tiene suficiente seguro o está subasegurado, la relación entre el seguro y el valor de la propiedad es demasiado baja. Si la relación entre el seguro y el valor de la propiedad es demasiado baja, la aseguradora solo pagará esta proporción de la pérdida y usted deberá cubrir el resto del costo de reparación o reemplazo de la propiedad perdida.

Si tiene demasiado seguro o está sobreasegurado, la relación entre el seguro y el

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

valor es demasiado alta. En este caso, está pagando más por el seguro de lo que es necesario. En este caso, cuando presenta una reclamación, la aseguradora pagará la reclamación en función del límite de responsabilidad, pero la prima adicional que está pagando es simplemente un desperdicio de dinero.

Cláusula de par y de conjunto

La cláusula de par y juego especifica que la aseguradora no reembolsará al asegurado el valor total de un par o juego si el par o juego completo no se pierde o se daña. Si solo se pierde o se daña un par o parte de un juego, la aseguradora tiene una de dos opciones:

- Reemplazar, reparar o restaurar el par o conjunto
- Pagar la diferencia entre el valor real en efectivo del conjunto completo y el valor real en efectivo del resto del conjunto.

Extensiones de Cobertura

Las extensiones de cobertura de una póliza de seguro contemplan pérdidas fuera de las circunstancias normales cubiertas por la póliza original. No existe un seguro específico escrito sobre la propiedad.

Ejemplos de extensiones de cobertura en seguros de propiedad son propiedades recientemente adquiridas o construidas, incluidos edificios y bienes personales, plantas y arbustos, otras estructuras como cercas y cobertizos, propiedades temporalmente fuera de las instalaciones para almacenamiento y remolques separados que no son de su propiedad.

Cláusula de responsabilidad prorrateada

La cláusula de responsabilidad prorrateada especifica que una aseguradora no estará obligada a pagar más por el pago de una pérdida que su parte de la pérdida, independientemente de que el pago sea cobrable o no.

Para aplicar esto en la práctica, si la responsabilidad por una pérdida se comparte o se reparte entre varias aseguradoras, cada una de ellas cubrirá el siniestro en proporción a la cobertura de seguro que tengan sobre la propiedad. Cada aseguradora paga su parte proporcional.

Por ejemplo, una propiedad tiene un valor de reemplazo de \$130,000 al momento de la pérdida. La propiedad está cubierta por tres aseguradoras, la Compañía A por \$60,000 (~46%), la Compañía B por \$50,000 (~38%) y la Compañía C por \$20,000 (~17%). La propiedad sufre una pérdida de \$25,000 como resultado de un incendio. La parte de la pérdida de la Compañía A sería $(60,000 / 130,000) \times 25,000$ o \$11,538, la parte de la pérdida de la Compañía B sería $(50,000 / 130,000) \times 25,000$ o \$9,615, y la parte de la pérdida de la Compañía C sería $(20,000 / 130,000) \times 25,000$ o \$3,847.

Esta cláusula respalda el principio de indemnización y evita que el asegurado cobre más de lo que le corresponde por el siniestro. También garantiza que las aseguradoras

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

paguen únicamente por el riesgo que cubren.

Derecho de política valorada

La ley de pólizas valoradas es un estatuto que exige que las aseguradoras paguen el valor total del seguro de la propiedad cubierta en caso de pérdida total. El valor real en efectivo de la propiedad no se considera en el momento de la pérdida en caso de pérdida total. La aseguradora solo es responsable de pagar el límite de responsabilidad cubierto por el seguro y no el monto total requerido para reemplazar la propiedad.

La ley de póliza valorada se aplica en el estado de Georgia.

Accidentes y sucesos

Es esencial comprender las definiciones de accidente y ocurrencia.

Accidente

Un accidente es un evento o circunstancia inesperada o no planificada que resulta en una pérdida.

El seguro sólo cubre las pérdidas que sean consecuencia de un accidente. No cubre las pérdidas que sean intencionales.

Aparición

En las pólizas de seguro, verá límites de responsabilidad a pagar por cada siniestro.

Un suceso se define como un accidente, que incluye la exposición continua o repetida a condiciones nocivas sustancialmente iguales que ocurren durante un período prolongado de tiempo, lo que resulta en lesiones corporales o daños a la propiedad. Al igual que en el caso de un accidente, el suceso debe ser inesperado o no planificado y no puede ser intencional.

Terminación de pólizas

Cancelación

La cancelación es la terminación de una póliza de seguro antes de su vencimiento o de la fecha de finalización de la póliza. La póliza de seguro puede ser cancelada tanto por el asegurado como por la aseguradora.

Si la aseguradora cancela la póliza de seguro, debe notificar al asegurado con anticipación, generalmente 30 días, de la cancelación de la póliza y estipular la forma en que se devolverá cualquier prima no devengada.

Si un asegurado vende su propiedad, ya no tendrá necesidad de asegurarla y cancelará su póliza de seguro.

Hay tres métodos en los que se pueden reembolsar las primas si se cancela una póliza:

- **Cancelación prorrateada** : la cancelación prorrateada se aplica cuando el asegurado o la aseguradora cancelan la póliza. En una cancelación prorrateada, la prima no devengada se reembolsa al asegurado. Por ejemplo, si se emite una póliza de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

seguro por un período de un año y la póliza se cancela seis meses después de su vigencia, se reembolsará al asegurado el 50 % de la prima pagada por el año. Obviamente, si la forma de pago son los pagos mensuales de la prima, esto no se aplicaría.

- **Cancelación a corto plazo** : en una cancelación a corto plazo, el asegurado cancela la póliza y recibe una penalización por cancelarla. Es posible que no se le reembolse ninguna prima pagada o que se le reembolse una parte de la prima, pero no la totalidad de la prima no devengada. Las compañías de seguros pueden incurrir en costos sustanciales para emitir una póliza y esta disposición cubriría los costos de la aseguradora si el asegurado cancela el seguro dentro de un plazo específico.

- **Cancelación total** : En este caso, la póliza se cancela antes de su entrada en vigor, es decir, antes de la fecha de inicio de la misma. Se le devuelve al asegurado la totalidad de la prima pagada.

No renovación

La no renovación de una póliza se produce cuando la aseguradora no renueva la póliza de un asegurado. Esto ocurre al final del período de vigencia de la póliza. La aseguradora está obligada a notificar por escrito al asegurado que no tiene intención de renovar la póliza.

Vacancia y desocupación

- **Una propiedad vacía** es aquella que no contiene ninguna de las pertenencias del propietario. La mayoría de los seguros de propiedad no brindan cobertura para propiedades que han estado vacías durante una cantidad específica de días, generalmente 60 días.

- **Una propiedad desocupada** es una propiedad que tiene las pertenencias personales del propietario, pero el propietario u otra persona no vive allí, al menos de manera permanente. Por ejemplo, una casa de playa que el propietario utiliza ocasionalmente se consideraría desocupada. Tendría muebles y, muy probablemente, algunos de los efectos personales del propietario.

Términos y conceptos del seguro de responsabilidad civil

Responsabilidad

Una responsabilidad es una obligación legalmente exigible de pagar una indemnización monetaria por lesiones o daños causados por las acciones negligentes o legales de una persona.

El seguro de responsabilidad civil ofrece protección ante demandas por responsabilidad civil contra el asegurado. El seguro de responsabilidad civil se conoce como seguro de responsabilidad civil ante terceros. El pago normalmente no se realiza al asegurado, sino a alguien que sufre una pérdida y que no es parte del contrato de seguro.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El seguro de responsabilidad civil no cubre los daños causados intencionalmente por el asegurado. El daño debe ser consecuencia de la negligencia del asegurado. Por lo general, se requiere negligencia para establecer la responsabilidad legal.

Sin embargo, existen algunas excepciones a esta regla:

- **Responsabilidad absoluta** : la ley impone responsabilidad absoluta si una persona participa en alguna actividad peligrosa que causa daño a otra, incluso si no es negligente. Algunos ejemplos incluyen la manipulación de materiales peligrosos como explosivos, la participación en operaciones peligrosas o los daños causados por animales.
- **Responsabilidad estricta** : la responsabilidad estricta es similar a la responsabilidad absoluta, pero generalmente está relacionada con la responsabilidad del producto.
- **Responsabilidad indirecta** : se da cuando una persona es considerada responsable de los actos negligentes de otra persona. Por ejemplo, un padre puede ser considerado responsable de los actos negligentes de su hijo o un empleador puede ser considerado responsable de los actos negligentes de un empleado.

Existen tres tipos de daños que el asegurado podrá ser responsable de pagar:

- **Daños especiales** : incluyen los gastos directos y específicos en los que se incurre como resultado de la pérdida o el daño. Los daños especiales incluyen gastos médicos, costos de reparación o reemplazo de la propiedad dañada, pérdida de salarios y gastos funerarios.
- **Daños generales** : Los daños generales no son gastos directos, sino que se determinan de manera subjetiva. Entre ellos se incluyen las indemnizaciones por dolor y sufrimiento, pérdida de un ser querido o de un consorcio, pérdida de la visión y desfiguración, por ejemplo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Daños punitivos** : cuando un individuo ha sido gravemente negligente o imprudente, se le puede exigir que pague daños adicionales o punitivos para dar ejemplo a los demás.

Responsabilidad por lesiones corporales

La responsabilidad por lesiones corporales es la responsabilidad que resulta de una lesión causada por una persona a otra por negligencia o por un accidente en el que el daño físico es causado por la persona culpable. Las lesiones corporales incluyen daño corporal, enfermedad o muerte.

La cobertura de responsabilidad por lesiones corporales puede incluir:

- Gastos médicos
- Costos funerarios
- Cuidados de enfermería a largo plazo
- Dolor y sufrimiento
- Estrés emocional
- Pérdida de ingresos por tiempo fuera del trabajo

Responsabilidad por daños a la propiedad

La responsabilidad por daños materiales es la responsabilidad que resulta de daños físicos a bienes tangibles que pertenecen a otra persona, incluida la pérdida de uso, causados por la negligencia de una persona. Algunos ejemplos incluyen postes de luz, un automóvil o cercas.

La cobertura de responsabilidad por daños a la propiedad puede incluir:

- reparar o restaurar la propiedad dañada
- el costo de la pérdida de uso de la propiedad
- Gastos adicionales incurridos debido a la pérdida del uso de la propiedad.

Responsabilidad por lesiones personales

La responsabilidad por lesiones personales es la responsabilidad que resulta de difamación, calumnia, arresto injusto o invasión de la privacidad. La responsabilidad por lesiones personales tiene que ver con el carácter de la persona lesionada, no con la lesión corporal física.

Negligencia

Un agravio es un ilícito civil que viola los derechos de otra persona. Los agravios, o ilícitos civiles, pueden ser intencionales o no intencionales.

El seguro de responsabilidad civil solo cubre los agravios no intencionales. No cubre los agravios intencionales. Los agravios no intencionales son el resultado de la negligencia de una persona.

La negligencia se define como la falta de un grado de cuidado considerado razonable en un conjunto determinado de circunstancias. Los actos de omisión o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

comisión, o ambos, pueden constituir negligencia. Por ejemplo, enviar mensajes de texto mientras se conduce se consideraría negligencia o un agravio involuntario. Una persona razonable y responsable comprendería los riesgos de enviar mensajes de texto mientras se conduce.

Para que un tribunal de justicia determine que una persona fue negligente, deben existir cuatro condiciones:

- **Deber legal** : Se espera que una persona se comporte y tome precauciones razonables para proteger los derechos y la propiedad de otra persona.
- **Incumplimiento de ese deber** : No comportarse de esta manera se consideraría negligencia.
- **Causa próxima** : Cualquier daño causado debe estar relacionado con el acto negligente.
- **Daños y perjuicios** : El reclamante debe haber sufrido daños y perjuicios como resultado del acto negligente.

Existen ciertas defensas que pueden utilizarse en un tribunal de justicia y que pueden dar como resultado que el demandante no reciba ningún pago por daños y perjuicios o que reciba solo una parte de los daños reclamados. Las defensas incluyen:

- **Negligencia contributiva** : cuando se considera que el reclamante contribuyó a sus daños de alguna manera y no puede responsabilizar a otra persona por ellos.
- **Negligencia comparativa** : En algunos casos, cuando el reclamante ha contribuido a sus daños, el tribunal puede determinar que sólo tiene derecho a recibir una parte de los daños reclamados.
- **Aceptación de riesgo** : si el reclamante sabía o fue informado de que podría estar expuesto a algún riesgo, el tribunal de justicia podría denegar la reclamación. Por ejemplo, esto puede aplicarse si una persona ingresa a un sitio de construcción donde hay un cartel que indica que cualquier persona que ingrese al sitio debe usar casco y está ingresando a un entorno peligroso.

Estatuto de limitaciones : Generalmente existe un límite de tiempo, especificado por ley, después del cual una persona no puede presentar un reclamo por daños y perjuicios.

La cobertura por robo de propiedad incluye robo y hurto.

- **Robo con fractura**
 - La cobertura contra robo es un seguro que cubre el robo o los daños a la propiedad con evidencia visible de haber entrado o salido de un edificio ilegalmente, es decir, sin el consentimiento del propietario. Algunos ejemplos de allanamiento incluyen la rotura de cristales de ventanas o forzar la apertura de una puerta.
- **Robo**
 - El robo es el delito de tomar o intentar tomar la propiedad de otra persona por la fuerza o amenazando con usar la fuerza, o infundiendo miedo en la víctima. Algunos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

ejemplos de robo incluyen el robo a mano armada con el uso de un arma o el robo de vehículo, que es el acto de robarle el automóvil a la víctima por la fuerza.

Robo

El hurto o robo es la sustracción y el transporte ilícitos de los bienes personales de otra persona, sin su consentimiento. En términos simples, el hurto es robar. El hurto, en su definición más amplia, incluye el robo y el hurto.

Existen muchos tipos distintos de robo. Algunas de estas categorías de robo incluyen:

- Hurto menor (robo de bienes cuyo valor es mínimo)
- Robo (hurto mediante el uso o amenaza de fuerza)
- Malversación
- Recepción de bienes robados
- Robo electrónico, como el robo de identidad
- Robo de propiedad intelectual (plagio)

Desaparición misteriosa

La desaparición misteriosa es la desaparición inexplicable de bienes asegurados. El seguro de bienes puede o no cubrir la pérdida de bienes que desaparecen misteriosamente.

Si la desaparición misteriosa no está cubierta, la póliza excluirá específicamente la cobertura por pérdida de bienes si no se puede identificar la causa de la pérdida. Si esta cláusula no está en la póliza de seguro, implícitamente asegura contra la desaparición misteriosa de bienes y pagaría hasta los límites establecidos incluso si usted no sabe cómo se perdió el bien.

Carpetas

Un contrato de seguro es un acuerdo legal emitido por una aseguradora o un ajustador que proporciona evidencia temporal de seguro hasta que se pueda emitir una póliza. Los contratos de seguro se emiten por un período de tiempo limitado. Al final de este período de tiempo, cesa la cobertura temporal. El asegurado deberá obtener un seguro permanente para la propiedad cubierta antes de que finalice el seguro temporal.

El ejemplo más conocido que tenemos es cuando compramos un auto nuevo, se nos entrega una póliza para cubrir el seguro de auto requerido por un período de tiempo.

No se paga ninguna prima por esta cobertura.

Garantías, declaraciones, declaraciones falsas y ocultaciones

Solicitud

La solicitud de seguro es una solicitud formal de una persona física o jurídica, como una corporación o sociedad, para obtener una cobertura de seguro. El formulario de solicitud incluye información sobre el asegurado y la cobertura de seguro solicitada.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La información que figura en el formulario de solicitud debe ser lo más precisa y veraz posible. Por lo general, la información que figura en el formulario de solicitud es puramente informativa. Si la información que figura en el formulario de solicitud es fraudulenta, la póliza puede quedar anulada.

La solicitud pasa a formar parte de todo el contrato de seguro.

¿Cómo ve una aseguradora la información proporcionada por el asegurado cuando solicita un seguro?

Garantías

Una garantía es una declaración que el asegurado entrega a la aseguradora en una solicitud y que garantiza que es verdadera en relación con el riesgo asegurado. Si esta declaración no es cierta, la cobertura y, a veces, la póliza, quedarán anuladas.

Un ejemplo podría ser que la propiedad cubierta tenga un sistema de rociadores que esté en condiciones de funcionamiento y que se activará en caso de incendio.

Representaciones

Las representaciones son declaraciones hechas en una solicitud de seguro que el futuro asegurado declara como correctas según su leal saber y entender.

La información proporcionada por el asegurado en una solicitud de seguro se considera como declaraciones.

Si la información resulta ser falsa en el momento en que se proporcionó, esto se consideraría una tergiversación y, si la tergiversación es material, la aseguradora puede tener motivos legales para anular el contrato.

Ocultación

La ocultación consiste en no comunicar u omitir deliberadamente información que pueda afectar la emisión o la tarifa de un contrato de seguro. Si la información ocultada se considera importante, la aseguradora tendría motivos para anular el contrato o no pagar una reclamación relacionada con esa información importante.

Certificado de seguro y contrato asegurado

Certificado de seguro

Un certificado de seguro es un documento emitido por una compañía de seguros que se utiliza para verificar la existencia de una cobertura de seguro en condiciones específicas otorgada a personas enumeradas. El documento enumera la aseguradora, el asegurado designado, la fecha de vigencia de la póliza y el período de vigencia de la póliza, el tipo de cobertura de seguro adquirida y los tipos y montos en dólares de responsabilidad aplicable.

El certificado de seguro no incluye el importe de la prima.

Los certificados son utilizados por las partes que celebran un acuerdo, contrato o transacción para asegurarse de que existe una cobertura de seguro adecuada. Por ejemplo, si solicita una hipoteca sobre una propiedad a un banco, el banco querrá

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

saber que tiene una cobertura de seguro adecuada sobre la propiedad para cubrir el activo que están financiando en caso de que algo le suceda.



JOHN F. KING
*Commissioner of Insurance
and Safety Fire*

Two Martin Luther King Jr. Drive
West Tower, Suite 702
Atlanta, Georgia 30334

BULLETIN 24-EX-4

TO: ALL INSURANCE AGENTS WRITING BUSINESS IN THE STATE OF GEORGIA

FROM: JOHN F. KING
INSURANCE AND SAFETY FIRE COMMISSIONER

DATE: MARCH 14, 2024

RE: FREQUENTLY ASKED QUESTIONS REGARDING CERTIFICATES OF INSURANCE IN GEORGIA



This Bulletin is issued by the Office of the Commissioner of Insurance and Safety-Fire to stand in place of and supersede Bulletin 23-EX-9.

Contrato asegurado

Los contratos asegurados son contratos que están cubiertos por un seguro de responsabilidad civil.

Por lo general, el seguro de responsabilidad civil no cubre los contratos, pero existen excepciones limitadas a la exclusión de responsabilidad asumida contractualmente, al establecer que la exclusión no se aplica a la responsabilidad asumida en un "contrato asegurado".

Los contratos asegurados incluyen:

- Arrendamiento de locales
- Acuerdos de desvío
- Contratos de servidumbre o licencia
- Contratos con municipios requeridos por ordenanza
- Contratos de mantenimiento de ascensores
- Contratos relacionados con el negocio del asegurado en virtud de los cuales el asegurado asume la responsabilidad de otro

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Prima de depósito / Auditoría

Una prima de depósito, también conocida como prima provisional, es una prima de seguro en la que el asegurado deposita dinero en la aseguradora al comienzo del plazo de la póliza para obtener un seguro perpetuo (de propiedad o responsabilidad civil) contra el riesgo de pérdida. Las primas de depósito son únicas porque son reembolsables si el asegurado o la aseguradora deciden rescindir el seguro perpetuo. Si se rescinde el seguro, el saldo de la prima de depósito se devuelve al cliente.

Una prima de depósito se utiliza para brindar cobertura cuando no existe un historial establecido con el cliente para determinar una prima y se realiza una estimación que puede ajustarse.

Anualmente o con otra periodicidad, la aseguradora realizará una auditoría de la base de exposición de la póliza de seguro y determinará la exposición real o auditada para calcular la prima final. Algunos ejemplos de la base de exposición son la nómina, las ventas y el recuento de vehículos.

Las primas de depósito se utilizan en la compensación de los trabajadores donde la base de la exposición es la nómina del empleador.

PRINCIPIOS DE GESTIÓN DE RIESGOS

Gestión de riesgos

La gestión del riesgo de pérdida es una consideración clave en los seguros.

La gestión de riesgos implica analizar las exposiciones a la posibilidad de pérdida y determinar cómo manejar estas exposiciones.

En primer lugar, ¿qué entendemos por riesgo?

- **Riesgo**

- El riesgo es la incertidumbre que surge ante la posible ocurrencia de eventos que provoquen una pérdida. Existen dos tipos de riesgo:

- **Riesgo especulativo** : existe la posibilidad de perder o de ganar. Por ejemplo, si vas a Las Vegas y apuestas un dólar de plata en una máquina tragamonedas, puedes perder tu dólar o puedes ganar mucho dinero. Otro ejemplo es especular en el mercado de valores. Puedes ganar o puedes perder.

- **Riesgo puro** : solo existe la posibilidad de pérdida, no de ganancia. El seguro cubre solo el riesgo puro.

Existen varios métodos que pueden utilizarse para gestionar el riesgo:

- **Evitar riesgos** : evitar una actividad que pueda implicar un riesgo o eliminarlo. Por ejemplo, puede optar por no viajar al extranjero o tener un trampolín en su patio trasero.

- **Reducción de riesgos** : reduzca la posibilidad de sufrir pérdidas tomando

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

ciertas medidas o precauciones. Por ejemplo, puede instalar un sistema de alarma en su casa para reducir el riesgo de robo o puede instalar un sistema de rociadores en un edificio para reducir el riesgo de pérdidas debido a daños por incendio.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Transferencia de riesgo** : transferir el riesgo de pérdida a otra entidad. Esto es exactamente lo que hace el seguro. Una persona que contrata un seguro con una aseguradora transfiere su riesgo de pérdida (por los peligros especificados) a la aseguradora.

- **Retención de riesgo** : asuma usted mismo el riesgo de pérdida. Puede decidir que el costo del seguro es prohibitivo o que no siente la necesidad de asegurar el riesgo de pérdida. Por ejemplo, puede tener un automóvil viejo que decide no asegurar contra colisiones. Si tiene un deducible, el monto en dólares del deducible representa el riesgo de pérdida que está reteniendo. Por ejemplo, si el deducible de su póliza de seguro de vivienda es de \$500, está reteniendo \$500 del riesgo de pérdida. Si algo le sucediera a su casa, pagaría \$500. La aseguradora pagaría la diferencia del reclamo hasta su límite de responsabilidad. Si aumenta el deducible, está reteniendo más riesgo y la prima probablemente sería más baja.

La gestión de riesgos es el proceso de identificar, analizar y gestionar los riesgos potenciales para minimizar el impacto que puedan tener en una organización. Existen varios principios y términos asociados con la gestión de riesgos que es importante comprender:

A. Riesgo puro vs. riesgo especulativo:

El riesgo puro y el riesgo especulativo son dos tipos distintos de riesgos a los que se enfrentan las personas y las empresas. Comprender las diferencias entre ambos puede ayudar a tomar decisiones informadas en materia de gestión de riesgos.

El riesgo puro, también conocido como riesgo absoluto , se refiere a situaciones en las que solo existe la posibilidad de pérdida y no la de ganancia. Este tipo de riesgo suele ser asegurable porque involucra eventos que están fuera del control del individuo o la empresa. Algunos ejemplos de riesgo puro incluyen desastres naturales como terremotos o inundaciones, accidentes y enfermedades. Estos eventos pueden resultar en pérdidas financieras, pero no hay posibilidad de obtener ganancias de ellos.

Por otra parte, **el riesgo especulativo** implica la posibilidad tanto de pérdida como de ganancia. Este tipo de riesgo suele asumirse de forma voluntaria con la esperanza de obtener una ganancia. Los riesgos especulativos no son asegurables porque suelen estar bajo el control del individuo o de la empresa. Algunos ejemplos de riesgos especulativos son la inversión en el mercado de valores, la creación de un nuevo negocio o las apuestas en eventos deportivos. Si bien existe la posibilidad de perder dinero, también existe la posibilidad de obtener ganancias significativas.

Es importante que las personas y las empresas evalúen los tipos de riesgos a los que se enfrentan y determinen las mejores estrategias para gestionarlos. Los riesgos puros pueden mitigarse mediante seguros, preparación para emergencias y medidas para evitar riesgos. Los riesgos especulativos, por otro lado, pueden requerir un enfoque diferente, como diversificar las inversiones, realizar una investigación exhaustiva e implementar estrategias de gestión de riesgos.

En conclusión, el riesgo puro y el riesgo especulativo difieren en términos de los resultados potenciales y el nivel de control que los individuos o las empresas tienen

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sobre ellos. Al comprender las distinciones entre ambos, los individuos y las empresas pueden tomar decisiones informadas para gestionar eficazmente sus riesgos.

B. Proceso de gestión de riesgos:

1. Identificación y análisis de exposiciones a pérdidas:

Esto implica identificar riesgos potenciales que podrían resultar en pérdidas financieras para la organización.

2. Seleccionar el método para gestionar cada exposición:

Una vez identificados los riesgos, se debe elegir un método para gestionarlos o mitigarlos.

3. Implementación de la estrategia de gestión de riesgos:

Las estrategias de gestión de riesgos elegidas se ponen en práctica para minimizar el impacto de los riesgos potenciales.

4. Supervisar el sistema de gestión de riesgos y realizar cambios cuando sea apropiado:

Es importante monitorear y evaluar continuamente la eficacia de las estrategias de gestión de riesgos implementadas y realizar los ajustes necesarios.

La gestión de riesgos es un proceso crucial para que las organizaciones identifiquen, analicen y gestionen eficazmente los riesgos potenciales que podrían resultar en pérdidas financieras.

- **Identificación y análisis de los riesgos de pérdida** : el primer paso en el proceso de gestión de riesgos es identificar y analizar los riesgos de pérdida potenciales que podrían afectar a la organización. Esto implica realizar una evaluación exhaustiva de todos los riesgos posibles, como desastres naturales, violaciones de la ciberseguridad y crisis económicas. Al comprender estos riesgos, las organizaciones pueden prepararse mejor para las posibles pérdidas financieras y mitigarlas.

- **Selección del método para gestionar cada exposición**: Una vez identificados los riesgos, las organizaciones deben seleccionar un método adecuado para gestionar o mitigar cada exposición. Esto puede implicar la compra de cobertura de seguros, la implementación de protocolos de seguridad o la diversificación de las inversiones. Es esencial considerar cuidadosamente cada riesgo y elegir el método más adecuado para gestionarlo a fin de minimizar el impacto financiero.

- **Implementación de la estrategia de gestión de riesgos** : después de seleccionar las estrategias de gestión de riesgos, las organizaciones deben ponerlas en práctica para minimizar eficazmente el impacto de los riesgos potenciales. Esto puede implicar capacitar a los empleados sobre los procedimientos de seguridad, actualizar las medidas de seguridad o crear planes de respuesta ante emergencias. Al implementar estas estrategias, las organizaciones pueden proteger mejor sus activos y garantizar la continuidad del negocio ante eventos imprevistos.

- **Monitoreo del sistema de gestión de riesgos y realización de cambios**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cuando sea necesario : La gestión de riesgos es un proceso continuo que requiere monitoreo y evaluación constantes. Las organizaciones deben evaluar periódicamente la eficacia de sus estrategias de gestión de riesgos y realizar ajustes según sea necesario. Esto puede implicar actualizar las evaluaciones de riesgos, revisar la cobertura de seguros o mejorar los protocolos de respuesta en función de las circunstancias cambiantes. Al mantenerse alertas y proactivas, las organizaciones pueden adaptarse a los nuevos riesgos y proteger su estabilidad financiera.

el ajuste de seguros generales

La gestión de riesgos desempeña un papel crucial en el ámbito de la liquidación de daños materiales y accidentes, especialmente para los liquidadores del estado de Georgia. Comprender y gestionar eficazmente los riesgos puede ayudar a los liquidadores a protegerse a sí mismos, a sus clientes y a sus prácticas de posibles responsabilidades y pérdidas financieras. En este capítulo, ofreceremos una descripción general de la gestión de riesgos en la liquidación de daños materiales y accidentes, así como analizaremos la importancia de la gestión de riesgos para los liquidadores de Georgia.

La gestión de riesgos en la liquidación de daños a la propiedad y accidentes implica identificar, evaluar y mitigar los riesgos potenciales que podrían afectar a los liquidadores, a sus clientes y a sus prácticas. Estos riesgos pueden presentarse de diversas formas, incluidas las responsabilidades profesionales, las responsabilidades legales, las pérdidas financieras y el daño a la reputación. Al gestionar estos riesgos de manera proactiva, los liquidadores pueden minimizar la probabilidad de que ocurran eventos adversos y protegerse de las posibles consecuencias.

Uno de los componentes clave de la gestión de riesgos en la liquidación de daños materiales y accidentes es obtener la cobertura de seguro adecuada. Los liquidadores de Georgia deberían considerar la posibilidad de obtener un seguro de responsabilidad profesional, también conocido como seguro por mala praxis, para protegerse de demandas por negligencia, errores u omisiones en su práctica de liquidación. Es esencial que los liquidadores revisen cuidadosamente sus pólizas de seguro para asegurarse de que tienen la cobertura adecuada para su práctica y sus servicios específicos.

Además de la cobertura de seguros, los liquidadores también deben implementar estrategias de gestión de riesgos para minimizar las posibles responsabilidades. Esto puede incluir mantener registros de clientes precisos y actualizados, obtener el consentimiento informado de los clientes antes de brindar servicios, cumplir con los estándares éticos y las regulaciones legales y buscar supervisión o consulta cuando sea necesario. Al seguir las mejores prácticas y pautas, los liquidadores pueden reducir la probabilidad de enfrentar problemas legales o éticos en su práctica.

Además, los liquidadores deben mantenerse informados sobre los posibles riesgos y cambios en las leyes y regulaciones que podrían afectar su práctica. Esto puede incluir mantenerse actualizado sobre los requisitos de licencia, mantener el

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cumplimiento de las regulaciones HIPAA y participar en la educación continua para mejorar sus conocimientos y habilidades profesionales. Al mantenerse informados y ser proactivos, los liquidadores pueden protegerse mejor a sí mismos y a sus clientes de los riesgos potenciales.

Importancia de la gestión de riesgos para los peritos de Georgia

La gestión de riesgos es especialmente importante para los liquidadores de Georgia debido al panorama legal y regulatorio único del estado. Georgia tiene leyes y regulaciones específicas que rigen la práctica de liquidación de seguros, incluidos los requisitos para obtener una licencia, los estándares éticos y la conducta profesional. Al comprender y cumplir con estas leyes, los liquidadores pueden minimizar su exposición a responsabilidades legales y acciones disciplinarias.

Además, los liquidadores de Georgia pueden enfrentar riesgos relacionados con la diversidad de la población a la que atienden, incluidos clientes de diferentes orígenes culturales, niveles socioeconómicos y necesidades de salud mental. Los liquidadores deben ser conscientes de los posibles riesgos asociados con la prestación de servicios a poblaciones diversas, como barreras lingüísticas, malentendidos culturales y desafíos únicos de salud mental.

Al implementar prácticas culturalmente competentes y buscar supervisión o consulta cuando sea necesario, los ajustadores pueden gestionar eficazmente estos riesgos y brindar atención de calidad a todos los clientes.

En conclusión, la gestión de riesgos es un aspecto fundamental de la liquidación de daños materiales y accidentes, especialmente para los liquidadores en el estado de Georgia. Al comprender y gestionar eficazmente los riesgos, los liquidadores pueden protegerse a sí mismos, a sus clientes y a sus prácticas de posibles responsabilidades y eventos adversos. Mediante estrategias de gestión de riesgos proactivas, los liquidadores pueden mejorar la calidad de sus servicios, mantener el cumplimiento de las leyes y regulaciones y salvaguardar su reputación profesional. En los siguientes capítulos, profundizaremos en estrategias específicas de gestión de riesgos y las mejores prácticas para liquidadores de daños materiales y accidentes en Georgia.

Comprender los riesgos en los seguros de daños y responsabilidad civil

En el mundo de los seguros, el riesgo es un concepto fundamental que sustenta toda la industria. Comprender y gestionar los riesgos es crucial tanto para las compañías de seguros como para los asegurados en el ámbito de los seguros generales. En este capítulo se analizará en profundidad la definición de riesgo en los seguros, los tipos de riesgos que se encuentran en los seguros generales y la importancia de identificar y evaluar los riesgos.

Definición de riesgo en seguros

En el contexto de los seguros, el riesgo se refiere a la posibilidad de pérdida o daño a la propiedad o a la responsabilidad por daños que puedan surgir de eventos imprevistos. Estos eventos pueden ir desde desastres naturales como huracanes y terremotos hasta accidentes como choques automovilísticos o resbalones y caídas. El

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

objetivo principal del seguro es proteger a las personas y a las empresas de las consecuencias financieras de estos riesgos transfiriendo el riesgo a una compañía de seguros a cambio de una prima.

Tipos de riesgos en el seguro de daños personales

El seguro de daños materiales y accidentes cubre una amplia gama de riesgos, incluidos tanto los riesgos materiales como los riesgos de responsabilidad civil. Los riesgos materiales implican posibles daños o pérdidas a activos físicos, como viviendas, automóviles y empresas. Esto puede incluir daños por incendios, inundaciones, robos, vandalismo y otros peligros. Las pólizas de seguro de daños materiales suelen cubrir el coste de las reparaciones o el reemplazo de la propiedad dañada.

Por otro lado, los riesgos de responsabilidad civil implican la posibilidad de que una persona o empresa sea considerada legalmente responsable de causar daños a terceros o a sus bienes. Esto puede incluir lesiones corporales, daños a la propiedad u otros tipos de pérdidas resultantes de negligencia o mala conducta. Las pólizas de seguro de responsabilidad civil brindan cobertura para los costos de defensa legal y acuerdos o sentencias en caso de una demanda.

Importancia de identificar y evaluar los riesgos

Identificar y evaluar los riesgos es un paso fundamental en el proceso de contratación de seguros, tanto para las compañías de seguros como para los asegurados. Para las compañías de seguros, comprender los riesgos asociados con el seguro de una persona o empresa en particular les permite fijar el precio de sus pólizas con precisión y asegurarse de tener reservas adecuadas para cubrir posibles pérdidas. Esto ayuda a proteger la estabilidad financiera de la compañía de seguros y garantizar que pueda cumplir con sus obligaciones con los asegurados.

Para los asegurados, identificar y evaluar los riesgos puede ayudarlos a determinar los tipos y montos de cobertura de seguro que necesitan para proteger sus activos y minimizar su exposición a pérdidas financieras. Al realizar una evaluación de riesgos exhaustiva, las personas y las empresas pueden identificar posibles peligros, evaluar la probabilidad y la gravedad de las posibles pérdidas y tomar medidas para mitigar o evitar esos riesgos.

En conclusión, comprender los riesgos en los seguros de daños y responsabilidad civil es esencial tanto para las compañías de seguros como para los asegurados. Al definir el concepto de riesgo, identificar los tipos de riesgos que se encuentran en los seguros de daños y responsabilidad civil y enfatizar la importancia de evaluar los riesgos, las personas y las empresas pueden tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de seguros y protegerse de pérdidas financieras. En el próximo capítulo se explorarán los distintos tipos de pólizas de seguros de daños y responsabilidad civil disponibles para ayudar a mitigar estos riesgos.

Mitigación de riesgos en el ajuste de seguros generales y de daños

La liquidación de daños puede ser una profesión gratificante, pero también conlleva una buena dosis de riesgos. Como liquidador en este campo, es fundamental estar al tanto de estos riesgos y tomar medidas proactivas para mitigarlos. En este capítulo,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

analizaremos estrategias para gestionar y reducir los riesgos en la liquidación de daños, técnicas de mitigación de riesgos en la práctica de liquidación y consideraciones legales y éticas que se deben tener en cuenta.

Estrategias para gestionar y reducir riesgos

- **Manténgase informado** : manténgase actualizado sobre las últimas leyes, regulaciones y tendencias de la industria en materia de liquidación de seguros generales y de accidentes. Esto le ayudará a identificar posibles riesgos y tomar las precauciones necesarias para evitarlos.
- **Realice evaluaciones exhaustivas** : antes de brindar servicios de adaptación a los clientes, realice una evaluación exhaustiva de sus necesidades, objetivos y tolerancia al riesgo. Esto le ayudará a adaptar su asesoramiento a su situación específica y reducir la probabilidad de malentendidos o conflictos.
- **Comunicarse de manera eficaz** : una comunicación clara y abierta es fundamental para gestionar los riesgos en la liquidación de seguros generales. Asegúrese de explicar los conceptos complejos en términos sencillos, abordar las inquietudes o preguntas que puedan tener los clientes y mantenerlos informados sobre los cambios en sus pólizas o inversiones.
- **Documentar todo** : documentar todas las interacciones con los clientes, incluidos los consejos brindados, las decisiones tomadas y los acuerdos alcanzados, es esencial para gestionar los riesgos. Esto le ayudará a protegerse en caso de disputas o desafíos legales en el futuro.
- **Pida comentarios** : anime a los clientes a que le den su opinión sobre sus servicios y busque activamente formas de mejorar su práctica. Al escuchar sus inquietudes y abordar cualquier problema que surja, puede generar confianza y reducir la probabilidad de quejas o reclamos por mala praxis.

E. Derecho contractual en relación con los seguros:

Los principios legales que rigen los contratos de seguros y las obligaciones entre aseguradores y asegurados.

El derecho contractual desempeña un papel crucial en la industria de seguros, ya que rige los principios legales que dictan las obligaciones y responsabilidades tanto de las aseguradoras como de los asegurados. Los contratos de seguros son acuerdos legalmente vinculantes que describen los términos y condiciones de la cobertura, incluidos los pagos de primas, los límites de cobertura y el proceso de reclamaciones. Estos contratos están sujetos a diversas leyes y regulaciones que garantizan la equidad y la transparencia en el mercado de seguros. Comprender el derecho contractual es esencial para que tanto las aseguradoras como los asegurados protejan sus derechos e intereses en caso de una disputa o reclamación.

F. Tipos de aseguradoras:

Diferentes tipos de compañías de seguros ofrecen cobertura para diversos riesgos.

Existen varios tipos de compañías de seguros que brindan cobertura para diferentes tipos de riesgos. Las compañías de seguros se pueden clasificar en categorías como

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

seguros de vida, seguros de daños materiales y accidentes, seguros de salud y compañías de reaseguros. Las compañías de seguros de vida brindan cobertura a las personas en caso de muerte o discapacidad, mientras que las aseguradoras de daños materiales y accidentes ofrecen protección contra daños o pérdidas a la propiedad y riesgos de responsabilidad. Las compañías de seguros de salud brindan cobertura para gastos médicos y servicios de atención médica, mientras que las compañías de reaseguros ayudan a las aseguradoras primarias a administrar su exposición al riesgo al compartir una parte del riesgo. Comprender los diferentes tipos de aseguradoras puede ayudar a los asegurados a elegir la cobertura adecuada para sus necesidades y riesgos específicos.

G. Reaseguro:

El proceso mediante el cual las compañías de seguros transfieren una parte de su riesgo a otra compañía de seguros.

El reaseguro es un proceso vital en la industria de seguros que permite a las compañías de seguros transferir una parte de su riesgo a otra aseguradora. El reaseguro ayuda a las aseguradoras primarias a gestionar su exposición al riesgo al compartir la carga financiera de pérdidas grandes o catastróficas. Las compañías de reaseguros brindan cobertura a las aseguradoras primarias a cambio de una prima, lo que les permite distribuir su riesgo entre un grupo más grande de asegurados. El reaseguro puede ayudar a las aseguradoras primarias a mantener la estabilidad financiera y la solvencia frente a pérdidas o eventos inesperados. Comprender el reaseguro es esencial tanto para las aseguradoras como para los asegurados para garantizar la sostenibilidad y la resiliencia a largo plazo de la industria de seguros.

Disposiciones de política y derecho contractual

Objetivos: En esta sección cubriremos la estructura general de la póliza de seguros, las disposiciones clave de una póliza de seguros y cómo se aplica el derecho contractual a los seguros. Esto constituye la base del contenido del curso y algunos de estos temas se tratarán con mucho más detalle en los siguientes capítulos. En este capítulo se tratarán los siguientes temas:

- La estructura de la póliza de seguro: declaraciones, contrato de seguro, condiciones, exclusiones
 - Definición del asegurado
 - Disposiciones del contrato de seguro
 - Derecho contractual en su aplicación al seguro
 - Ley de informes crediticios justos

Estructura de la póliza de seguro

Aunque existen diferencias en los formularios utilizados, existe una estructura general que siguen la mayoría de las pólizas de seguro. Hay cuatro secciones principales:

D - Declaraciones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

I – Contrato de seguro

C - Condiciones

E - Exclusiones

También puede haber una sección en la póliza con definiciones de términos. Analizaremos cada una de estas secciones con más detalle a continuación.

Declaraciones

La sección Declaraciones de la póliza es la primera o segunda página de la póliza y específica:

- El nombre de la compañía de seguros
- El nombre del asegurado. Puede ser una persona física o una empresa. (QUIÉN)
 - La dirección del asegurado (DÓNDE)
 - El inmueble que se asegura y su ubicación, si corresponde. (QUÉ / DÓNDE)
 - El período de vigencia de la póliza. Esto incluye la fecha y hora de entrada en vigor y la fecha y hora de finalización de la cobertura. (CUÁNDO)
- La prima
- Los límites de la póliza (CUÁNTO). Los límites de la póliza especifican el monto máximo que pagará la aseguradora en caso de pérdida, también conocido como límite de responsabilidad. Las condiciones de la póliza de seguro pueden especificar diferentes montos de reembolso según circunstancias específicas.

Otra información clave que varía de una aseguradora a otra.

La página de declaraciones también se conoce como página de información.

Acuerdo de seguro

El contrato de seguro es la parte de la póliza de seguro en la que la aseguradora se compromete a realizar el pago al asegurado o en su nombre. El contrato de seguro suele estar incluido en un formulario de cobertura a partir del cual se construye la póliza.

Los contratos de seguro describen las coberturas que se ofrecen. Estas coberturas pueden luego restringirse mediante exclusiones y definiciones.

En el seguro de propiedad, el contrato de seguro especifica qué propiedad está cubierta y los riesgos que cubre. Existen dos enfoques para especificar qué riesgos están cubiertos:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- **Riesgo designado** : en esta póliza, los riesgos cubiertos por la póliza de seguro se nombran específicamente en el contrato de seguro. No se cubrirían las pérdidas causadas por otros riesgos.

- **Riesgo abierto** : En esta póliza se cubren todos los riesgos excepto aquellos que se excluyen específicamente en la sección de exclusiones de la póliza. Se la conoce como póliza a todo riesgo.

Además de especificar los riesgos cubiertos, el contrato de seguro especificará si la aseguradora cubrirá pérdidas directas, pérdidas indirectas o ambas.

El contrato de seguro también puede especificar que se aplican coberturas adicionales. Estas coberturas adicionales también se denominan coberturas extendidas u otras coberturas. Pueden aplicarse condiciones específicas y límites separados a estas coberturas adicionales.

Las pólizas de seguro de responsabilidad civil acuerdan pagar en nombre del asegurado las sumas por las cuales el asegurado se vuelve legalmente responsable de pagar por concepto de daños.

La mayoría de la cobertura de responsabilidad incluye:

- Responsabilidad por lesiones corporales: Lesión, enfermedad o dolencia, o muerte como resultado de una lesión, enfermedad o dolencia.
- Responsabilidad por daños a la propiedad: daño o destrucción de la propiedad, incluida la pérdida del uso de la propiedad.

La cobertura de responsabilidad también puede incluir:

- Responsabilidad por lesiones personales: calumnia, difamación, arresto injusto o invasión de la privacidad
- Responsabilidad por daños publicitarios: uso de material o conceptos publicitarios sin autorización, infracción de derechos de autor
- Otras responsabilidades, por ejemplo, la responsabilidad cibernética, cobra cada vez más importancia en la actualidad en el seguro de responsabilidad civil; el contrato de seguro establece qué responsabilidades cubrirá la aseguradora.
- Además de cubrir los daños de los que sea responsable el asegurado, el contrato de seguro normalmente cubre pagos complementarios. Estos pagos complementarios se abonan además de los límites de responsabilidad de la póliza.

Condiciones

La sección de condiciones de una póliza de seguros enumera los deberes y derechos del asegurado y de la aseguradora. Las condiciones incluirían disposiciones sobre:

- Cancelación y no renovación de la póliza
- Cambios a la póliza. Los cambios a la póliza deben hacerse por escrito.
- Representaciones y tergiversaciones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Obligaciones en caso de siniestro
- Cómo se determinará la valoración en caso de pérdida
- Requisitos de coaseguro
- Derechos de subrogación
- Valoración y arbitraje
- Cláusula de par o conjunto
- Salvar
- Abandono
- Otros seguros
- Liberalización
- Asignación
- Condición de la hipoteca
- Período y territorio de la póliza
- Vacancia y desocupación
- Formularios de informes

A continuación se detallan las disposiciones específicas.

Las condiciones de la póliza suelen estar estipuladas en el formulario de cobertura de la póliza de seguro.

Exclusiones y limitaciones

La sección de exclusiones de una póliza de seguro enumera riesgos, peligros, circunstancias o propiedades que no están cubiertos por la póliza.

En una modalidad de riesgo nombrado, solo los riesgos nombrados enumerados en el Acuerdo de seguro están cubiertos por la póliza, pero aún puede haber algunas exclusiones mencionadas específicamente para llamar la atención sobre ellas.

En una modalidad de riesgo abierto todos los riesgos están cubiertos excepto aquellos que están específicamente excluidos en la sección Exclusiones.

Las exclusiones comunes en el seguro de propiedad se dividen en cinco categorías principales e incluyen:

- Pérdidas no accidentales o intencionales
- Pérdidas que pueden ser controladas por el asegurado
- Pérdidas catastróficas como la guerra o el peligro nuclear
- Peligros extra peligrosos como inundaciones o terremotos
- Propiedad cubierta por otra póliza de seguro

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Las exclusiones comunes en el seguro de responsabilidad incluyen:
- Lesiones o daños no accidentales o intencionales
- Daños a bienes propiedad del asegurado
- Daños a bienes bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- Lesiones corporales al asegurado
- Pérdidas cubiertas por las leyes de compensación laboral

Esta sección del documento de póliza puede incluir algunas limitaciones específicas de la cobertura. Por ejemplo, puede establecer límites en términos del período de tiempo cubierto o del territorio cubierto.

Respaldos

Un endoso a una póliza de seguro es una enmienda o adición que cambia la cobertura del seguro, ya sea agregándola, limitándola o reduciéndola.

Los endosos pasan a formar parte de todo el contrato de seguro.

Definición del asegurado

En una póliza de seguros, el asegurado es la persona, las personas, la empresa o la organización cubierta por la póliza. Algunas definiciones importantes incluyen:

El asegurado designado es la persona u organización nombrada en la sección Declaraciones de la póliza. El asegurado designado es el propietario de la propiedad y tiene la responsabilidad de cumplir con las condiciones de la póliza.

El primer asegurado nombrado es la primera persona que aparece en la sección Declaraciones cuando hay más de una persona nombrada. El primer asegurado nombrado tiene responsabilidades específicas, por ejemplo, la responsabilidad de pagar la prima de la póliza.

Los asegurados adicionales son personas u organizaciones que se agregan específicamente a una póliza. Un ejemplo de esto puede ser alguien que usted desea que esté cubierto en una póliza de seguro de automóvil y que no es pariente suyo o que no vive en su casa.

Aunque puede haber un solo asegurado designado en la póliza, la definición de asegurado, es decir, los cubiertos por la póliza, puede incluir a otras personas. Esto se abordará con más detalle cuando analicemos algunas de las pólizas específicas.

Provisiones

Deberes del asegurado

- El asegurado tiene ciertas obligaciones contractuales. Entre las principales se encuentran:
 - Actuar con la mayor buena fe, presentando toda la información de forma precisa y honesta.
 - Para pagar las primas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Para notificar al asegurador o ajustador un cambio de dirección o cualquier otro cambio relevante a la cobertura

A seguir procedimientos específicos en caso de pérdida: Tanto para daños materiales como para accidentes/responsabilidad civil:

- Dar aviso inmediato de reclamo en caso de pérdida o reclamación al ajustador o a la compañía de seguros.
- Completar una prueba de pérdida, dando detalles de la pérdida, por ejemplo, inventario de propiedad con valores y costos adicionales
- Cooperar con la aseguradora en una investigación
- Procedimientos en caso de siniestro por reclamación de propiedad:
- Proteger la propiedad de daños mayores
- Notificar a la policía si la pérdida fue resultado de un robo.
- Poner la propiedad a disposición de la aseguradora para su inspección
- Procedimientos en caso de siniestro por reclamación de responsabilidad:
- Remitir al asegurador requerimientos, notificaciones o citaciones
- Ayudar con el caso legal, incluido dar testimonio.
- El asegurado no puede asumir responsabilidad ni realizar pagos al reclamante sin el consentimiento del asegurador.

Obligaciones de la compañía de seguros

Las obligaciones principales de la compañía de seguros se incluyen en el contrato de seguro de la póliza. Esto incluye los bienes y riesgos cubiertos y cualquier otra pérdida que esté cubierta.

Además de esto, la compañía de seguros debe cumplir con las condiciones especificadas en la póliza. Un ejemplo de esto sería su obligación de pagar un siniestro en un plazo determinado.

Disposiciones de cancelación y no renovación

Se trata de disposiciones en las pólizas que obligan a las aseguradoras a proporcionar un aviso previo de la cancelación o no renovación de una póliza.

La cancelación es la terminación de una póliza de seguro antes de su vencimiento o de la fecha de finalización de la póliza. La póliza de seguro puede ser cancelada tanto por el asegurado como por la aseguradora.

Si la aseguradora cancela la póliza de seguro, debe notificar al asegurado con anticipación, generalmente 30 días, de la cancelación de la póliza y estipular la forma en que se devolverá cualquier prima no devengada.

La no renovación de una póliza ocurre cuando la aseguradora no renueva la póliza de un asegurado. Esto ocurre al final del período de vigencia de la póliza. La aseguradora debe proporcionar al asegurado un aviso por escrito de que no tiene

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

intención de renovar la póliza. El requisito de notificación varía entre 10 y 75 días según la jurisdicción y las circunstancias que rodean la no renovación.

Derechos del acreedor hipotecario

Si existe un acreedor hipotecario o prestamista que tenga un interés asegurable en una propiedad, generalmente se lo nombrará en la sección de declaraciones de la póliza. En caso de pérdida, se le pagará al acreedor hipotecario su parte del interés en la propiedad.

El acreedor hipotecario tiene ciertos derechos:

- El acreedor hipotecario tiene derecho a solicitar la notificación de la cancelación. Si la póliza va a ser cancelada, la aseguradora está obligada a notificarlo al acreedor hipotecario.
- Si el propietario del inmueble no paga la prima, el acreedor hipotecario puede pagarla para garantizar que la cobertura continúe.
- Si la aseguradora no proporciona al acreedor hipotecario un aviso de cancelación, deberá proporcionar cobertura por el monto restante del préstamo.

Pagos adicionales y complementarios

Tanto en el seguro de propiedad como en el de responsabilidad civil, la aseguradora cubrirá los pagos adicionales o suplementarios que el asegurado pueda incurrir como resultado de la pérdida o responsabilidad.

En el seguro de propiedad, el contrato de seguro puede especificar que se aplican coberturas adicionales. Estas coberturas adicionales también se denominan coberturas extendidas u otras coberturas. Pueden aplicarse condiciones específicas y límites separados a estas coberturas adicionales.

Cubriremos coberturas adicionales específicas cuando analicemos las diferentes coberturas o tipos de pólizas, pero los pagos adicionales típicos incluyen:

- Retirada de escombros
- Cargos por servicios del departamento de bomberos
- Árboles, arbustos y plantas

En el seguro de responsabilidad civil, el contrato de seguro puede especificar que se pueden aplicar pagos complementarios. Estos pagos complementarios se pagan además de los límites de responsabilidad de la póliza. Pueden incluir:

- Costos de defensa
- Gastos relacionados con la investigación de un siniestro
- Primas para ciertos tipos de bonos, como las fianzas
- Primeros auxilios a otras personas en caso de accidente
- Pérdida de ingresos del asegurado debido, por ejemplo, al tiempo pasado en el tribunal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Prueba de pérdida

El formulario de prueba de pérdida es un formulario que completa el asegurado y que proporciona un inventario y evidencia de los daños. Al recibir la notificación de un reclamo, la compañía de seguros debe enviar al asegurado el formulario de prueba de pérdida para que lo complete y lo entregue a la aseguradora. Si la compañía de seguros no proporciona este formulario, el asegurado puede proporcionar esta información en cualquier otro formato por escrito.

Notificación de reclamación

Las condiciones de la póliza de seguro establecen que el asegurado está obligado a notificar a la compañía de seguros la pérdida y su intención de reclamar. Esta notificación de reclamación debe realizarse inmediatamente si se produce o se descubre la pérdida. Inmediato significa lo antes posible.

Valoración y arbitraje

La tasación es una cláusula del seguro de propiedad que permite a la aseguradora o al asegurado exigir una tasación vinculante de la propiedad dañada en caso de disputa sobre su valor. La aseguradora y el asegurado designan a un tasador independiente para que evalúe la pérdida. Se designa a un árbitro para que tome una decisión final que es vinculante. El asegurado y la aseguradora pagan a su propio tasador y comparten el costo del árbitro.

El arbitraje es similar en el sentido de que es el proceso que se utiliza para resolver una disputa relacionada con el seguro de responsabilidad civil. La disputa no se limita a las disputas entre la aseguradora y el asegurado o al valor de la reclamación. La disputa puede ser entre la aseguradora y el reclamante o entre dos compañías de seguros y también puede ser sobre algo distinto al monto de la reclamación.

Otras disposiciones de seguros

La cláusula de Otros seguros se encuentra tanto en las pólizas de seguros de daños como de responsabilidad civil y establece cómo se distribuirá una pérdida entre las aseguradoras cuando más de una póliza cubra la misma pérdida. Estas disposiciones cubren diferentes circunstancias:

El primer escenario se aplica cuando hay más de una aseguradora principal. Si más de una póliza cubre una sola propiedad como aseguradora principal, las compañías de seguros comparten el riesgo y pagarían la pérdida de forma prorrateada o proporcional. Por ejemplo, una propiedad está cubierta por dos aseguradoras, la Compañía A y la Compañía B. Si la Compañía A proporciona el 40% de la cobertura y la Compañía B proporciona el 60% restante, en caso de pérdida, la Compañía A pagaría el 40% de la pérdida y la Compañía B pagaría el 60% de la pérdida.

El segundo escenario se aplica cuando una aseguradora es la aseguradora principal y una segunda aseguradora es la aseguradora excedente. En este escenario,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

si la aseguradora sufre una pérdida o se vuelve responsable ante un tercero en un reclamo de responsabilidad, la aseguradora principal pagaría hasta su límite de responsabilidad. Cualquier pérdida o responsabilidad hacia el asegurado que supere el límite de responsabilidad estaría cubierta por la aseguradora excedente, nuevamente hasta su límite de responsabilidad. La aseguradora excedente no contribuiría a la pérdida si la totalidad del monto es pagada por la aseguradora principal.

La disposición sobre otros seguros se incluye para cumplir con el principio de indemnidad, que establece que un asegurado no debe beneficiarse de una pérdida asegurada.

Asignación

La cesión es la transferencia de los derechos legales o intereses en virtud de una póliza de seguros a otra parte. En la mayoría de los casos, la cesión de dichos derechos solo puede efectuarse con el consentimiento por escrito de la aseguradora. Si el asegurado fallece, el seguro puede cederse al representante legal del asegurado.

Subrogación

La subrogación es la transferencia de los derechos de cobro del asegurado al asegurador.

Se invoca cuando el asegurado sufre una pérdida de la que no es responsable, pero la parte responsable o su aseguradora no cubren la pérdida. La aseguradora del asegurado indemnizará al asegurado por su pérdida.

El asegurado transferirá entonces su derecho legal a su aseguradora, que ha pagado la pérdida, para recuperar la pérdida del individuo responsable o del asegurador de la persona responsable.

Esta transferencia de derechos legales es importante para que la persona que sufrió la pérdida no pueda cobrar dos veces, a su aseguradora y al tercero responsable. Este proceso también ayuda a las compañías de seguros a reducir sus costos y a hacer que los responsables de la pérdida paguen por ella.

Formulario de póliza de reclamaciones realizadas

Existen dos formularios principales de reclamaciones por responsabilidad civil: el formulario de ocurrencia y el formulario de reclamaciones realizadas. Los describiremos con más detalle cuando tratemos la cobertura de responsabilidad civil específica.

La póliza de reclamaciones realizadas proporciona una cobertura que se activa cuando se presenta una reclamación contra el asegurado durante el período de vigencia de la póliza, independientemente de cuándo haya tenido lugar el acto que dio lugar a la reclamación. La póliza puede incluir una fecha retroactiva. Si el evento que dio lugar a la responsabilidad ocurrió antes de esta fecha retroactiva, la aseguradora no cubriría la reclamación.

Salvamento y abandono

Tras el pago de una indemnización por daños materiales, la compañía de seguros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

tiene derecho a tomar los bienes dañados como salvamento. Estos bienes pasan a ser propiedad de la compañía de seguros. La aseguradora tiene derecho a vender los bienes para recuperar parte de los costes en los que ha incurrido para pagar la indemnización. Otra opción es permitir que el asegurado conserve los bienes dañados.

- El abandono es una condición que establece que el asegurado no puede abandonar el bien dañado a la aseguradora y solicitar el reembolso total. En otras palabras, no depende del asegurado si la aseguradora tomará posesión del bien dañado o no.
- Disposiciones sobre liquidación de pérdidas, incluido el consentimiento para liquidar una pérdida
- La cláusula de liquidación de pérdidas cubre cómo se cubrirá una pérdida. En el caso del seguro de propiedad, generalmente se indica cómo pagará la aseguradora los daños o pérdidas a la propiedad, como el costo de reemplazo o el valor real en efectivo.
- En el seguro de responsabilidad civil, la compañía de seguros puede determinar cómo resolver el reclamo de la manera que le suponga el menor costo posible.
- En las pólizas de seguro de responsabilidad profesional, la cláusula de consentimiento para liquidar pérdidas establece que la aseguradora debe solicitar la aprobación del asegurado antes de liquidar una reclamación por un monto específico. Si el asegurado no aprueba el monto de liquidación recomendado, la aseguradora no será responsable de pagar los costos adicionales necesarios para liquidar la reclamación ni los costos de defensa adicionales después de que la aseguradora haga la recomendación de liquidación.

Pérdida pagadera

La cláusula de pérdida pagadera permite que el pago de una reclamación se realice a un tercero en lugar de al asegurado. Por ejemplo, si hay un titular de un derecho de retención sobre una propiedad, como un acreedor hipotecario, en caso de pérdida o daño de la propiedad, el acreedor hipotecario recibiría el pago por su derecho sobre la propiedad.

Derecho contractual

Elementos de un contrato

Una póliza de seguro es un contrato entre el asegurado y la aseguradora y, por lo tanto, está sujeta al derecho contractual. El derecho contractual establece los requisitos de la operación de seguro para garantizar su legalidad.

Se requieren cuatro elementos para garantizar que un contrato sea legalmente vinculante:

- **Oferta** : Una oferta concreta y clara de hacer algo. En el ámbito de los seguros,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

se trata del formulario de solicitud y del pago de la primera prima.

- **Aceptación** : Solo se puede aceptar lo que se ofrece. Esto significa que la oferta debe aceptarse exactamente como se ofrece, sin condiciones. Si se sugieren nuevos términos, esto se considera una contraoferta que puede aceptarse o rechazarse. La aceptación de la oferta final establece los términos y condiciones del contrato.

- **Contraprestación** : Para que el contrato sea válido, debe haber un intercambio de valor entre el asegurado y la aseguradora. La contraprestación es lo que cada parte da a la otra como precio acordado por las promesas de la otra. La contraprestación por parte del asegurado es la solicitud y el pago de la primera prima. La contraprestación por parte de la compañía de seguros es la póliza emitida con la promesa de pago con base en el contrato.

- **Intención de las consecuencias jurídicas** : Las partes tienen la intención de celebrar un acuerdo jurídicamente vinculante y entienden que el acuerdo puede hacerse cumplir por ley. Todas las partes deben ser competentes para celebrar un acuerdo legal, es decir, estar en pleno uso de sus facultades mentales, no estar bajo la influencia de drogas o alcohol y no ser menores de edad.

Garantías, representaciones y ocultación

- Una garantía es una garantía de que la información proporcionada es correcta.

- Una declaración es una declaración hecha según el leal saber y entender del solicitante. La información que figura en la solicitud se considera una declaración.

- El contrato de seguro se basa en la doctrina de la buena fe, que supone que todas las partes, el solicitante, el productor y el asegurador, actúan con la máxima buena fe.

- Si la información incluida en una solicitud es incorrecta, se trata de una declaración falsa. Si se trata de una declaración falsa o inexacta sustancial, la póliza puede quedar anulada. Si la declaración falsa no es sustancial para la suscripción y emisión de la póliza, la póliza no puede quedar anulada.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- La ocultación consiste en no comunicar u omitir deliberadamente información que pueda afectar la emisión o la tarifa de un contrato de seguro. Si la información ocultada se considera importante, la aseguradora tendría motivos para anular el contrato o no pagar una reclamación relacionada con esa información importante.

Renuncia y preclusión

Una renuncia se define como la renuncia o entrega voluntaria de un derecho, reclamación o privilegio en particular. En el ámbito de los seguros, una renuncia suele ser una declaración formal por escrito de renuncia o liberación de una organización, normalmente la aseguradora, de una responsabilidad.

Por ejemplo, un solicitante puede renunciar a una cobertura de seguro específica. Esto se comunicaría por escrito a la aseguradora y, si el asegurado sufriera una pérdida, la aseguradora no estaría obligada a pagar la reclamación.

La preclusión es una defensa legal que se utiliza cuando alguien incumple o contradice un acuerdo o una reclamación anterior. La preclusión impide que alguien argumente en contra de una reclamación realizada o de un acto realizado previamente por la persona.

Por ejemplo, si una aseguradora ha acordado pagar una reclamación, no puede pagar menos de lo acordado ni negarse a pagar la reclamación. Otro ejemplo es cuando una aseguradora ha aceptado repetidamente pagos atrasados para un asegurado sin advertirle que esto no será aceptable en el futuro; la aseguradora no podrá cancelar posteriormente la póliza sobre la base de la falta de pago porque se le hizo creer razonablemente al asegurado que era aceptable pagar sus pagos con retraso.

Carpetas

Un contrato de seguro es un acuerdo legal emitido por una aseguradora o un ajustador que proporciona evidencia temporal del seguro hasta que se pueda emitir una póliza. Los contratos de seguro se emiten por un período de tiempo limitado. Al final de este período de tiempo, cesa la cobertura temporal.

Si el ajustador o asegurador emite una póliza y el asegurado sufre una pérdida dentro del período de cobertura temporal o antes de que el asegurador le notifique que no le brindará cobertura, el asegurador estará obligado a cubrir la pérdida hasta el límite de responsabilidad especificado.

Fuentes de información sobre asegurabilidad

La suscripción es el proceso de clasificación, calificación y selección de riesgos. El asegurador utiliza varias fuentes de información para determinar si la aseguradora aceptará el riesgo o no y, en caso afirmativo, la clasificación del riesgo y la tarifa del seguro. Estas fuentes de información sobre asegurabilidad incluyen:

- La aplicación
- Un informe del ajustador
- Un informe de inspección basado en la inspección de la propiedad a asegurar.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- Informes de consumidores o de investigación. Esto incluye un informe crediticio. Los informes de consumidores y/o de investigación pueden utilizarse para obtener información adicional sobre las finanzas, el empleo, los antecedentes penales, el crédito, etc. del solicitante. Toda información obtenida está sujeta a las normas de la Ley de Informes Crediticios Justos.
- El solicitante debe dar permiso a la aseguradora para obtener un informe del consumidor o realizar un informe de investigación.

Ley de informes crediticios justos

La Ley de Informes Crediticios Justos (Fair Credit Reporting Act) es una ley federal que protege la privacidad de las personas en relación con la información obtenida como parte de un informe de consumidor. También promueve la imparcialidad y la precisión de la información contenida en los informes de consumidor, como el informe crediticio. La Ley exige que la información sea utilizada únicamente por entidades que tengan un propósito legítimo para obtenerla, que la persona tenga la oportunidad de apelar o corregir cualquier información negativa reportada y que el informe se mantenga confidencial y se dé a conocer únicamente a aquellas personas que tengan necesidad de conocerlo. Nadie puede solicitar un informe de investigación de consumidor, incluido un informe crediticio, sin notificar y obtener el permiso de la persona.

Los informes de consumidores no pueden contener información obsoleta o inexacta. No pueden contener información sobre quiebras con más de 10 años de antigüedad o información negativa, como condenas, deudas incobrables o arrestos, con más de 7 años de antigüedad.

Manual del candidato para obtener una licencia de seguros en Georgia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

[HAGA CLIC AQUÍ PARA DESCARGAR EL MANUAL DEL CANDIDATO](#)



Cuestionarios de revisión

Comprensión de los términos y conceptos de seguros

Pregunta 1

¿Cuál es la definición de “Riesgo” en el contexto del seguro de propiedad y accidentes?

- A) La causa de una pérdida potencial.
- B) La posibilidad de pérdida o lesión.
- C) Un interés financiero en el objeto de la póliza de seguro.
- D) La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que la compañía de seguros pague una reclamación.

Respuesta correcta: B) La posibilidad de pérdida o lesión.

Pregunta 2

¿Qué término describe una condición que aumenta la probabilidad de que ocurra una pérdida?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Peligro
- B) Peligro
- C) Indemnidad
- D) Deducible

Respuesta correcta: B) Peligro

Pregunta 3

¿Cómo se llama la causa principal de una pérdida en una cadena de eventos?

- A) Causa próxima
- B) Pérdida directa
- C) Pérdida indirecta
- D) Ocurrencia

Respuesta correcta: A) Causa próxima

Pregunta 4

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el "Valor real en efectivo" (ACV)?

- A) El costo de reemplazar los bienes dañados por bienes nuevos de tipo y calidad similares sin deducir la depreciación.
- B) El costo de reposición de la propiedad dañada menos la depreciación.
- C) La cantidad máxima que una compañía de seguros pagará por una pérdida cubierta.
- D) Una cláusula que especifique cómo se compartirán las pérdidas entre múltiples pólizas de seguro que cubren el mismo riesgo.

Respuesta correcta: B) El costo de reemplazo de la propiedad dañada menos la depreciación.

Pregunta 5

¿Cuál es el principio para restablecer al asegurado a la situación financiera en la que se encontraba antes de la pérdida?

- A) Indemnidad
- B) Coaseguro
- C) Renuncia
- D) Impedimento

Respuesta correcta: A) Indemnización

Pregunta 6

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué término se refiere a la responsabilidad legal por causar daño o perjuicio a otra persona o propiedad?

- A) Negligencia
- B) Responsabilidad
- C) Robo
- D) Robo

Respuesta correcta: B) Responsabilidad

Pregunta 7

¿Cuál es el término para la desaparición inexplicable de la propiedad asegurada sin evidencia de robo?

- A) Robo
- B) Robo
- C) Desaparición misteriosa
- D) Abandono

Respuesta correcta: C) Desaparición misteriosa

Pregunta 8

¿Qué cláusula requiere que el asegurado tenga un seguro equivalente a un cierto porcentaje del valor de la propiedad para recibir un reembolso completo en caso de reclamo?

- A) Coaseguro
- B) Cláusula de par y de conjunto
- C) Cláusula de responsabilidad prorrateada
- D) Extensiones de Cobertura

Respuesta correcta: A) Coaseguro

Conceptos básicos del seguro de propiedad

Pregunta 9

¿Cuál es la base de la mayoría de las pólizas de seguro de propiedad?

- A) Póliza de propietarios de vivienda
- B) Política estándar contra incendios
- C) Política de Vivienda
- D) Forma especial

Respuesta correcta: B) Política estándar contra incendios

Pregunta 10

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes peligros está cubierto por la póliza contra incendios estándar?

- A) Robo
- B) Terremoto
- C) Rayo
- D) Inundación

Respuesta correcta: C) Rayo

Pregunta 11

¿Qué se le exige al asegurado dentro de los 60 días siguientes a una pérdida bajo la póliza contra incendio estándar?

- A) Un informe verbal de la pérdida.
- B) Una prueba de pérdida firmada y jurada
- C) Un informe policial
- D) Una carta de un abogado

Respuesta correcta: B) Una prueba de pérdida firmada y jurada.

Pregunta 12

Según la póliza contra incendios estándar, ¿qué sucede si el asegurado y la aseguradora no pueden ponerse de acuerdo sobre el monto de la pérdida?

- A) La decisión de la aseguradora es definitiva
- B) La decisión del asegurado es definitiva.
- C) Se inicia un proceso de valoración
- D) La póliza queda sin efecto

Respuesta correcta: C) Se inicia un proceso de valoración.

Pregunta 13

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la póliza contra incendios estándar?

- A) Fuego
- B) Rayo
- C) Eliminación
- D) Robo

Respuesta correcta: D) Robo

Pregunta 14

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es la cobertura mínima que ofrece la Póliza de Incendio Estándar en términos de valoración?

- A) Costo de reemplazo
- B) Valor de mercado
- C) Valor real en efectivo
- D) Valor convenido

Respuesta correcta: C) Valor real en efectivo

Pregunta 15

¿Cuál de las siguientes es una limitación de la Política contra incendios estándar?

- A) Cobertura para todo tipo de bienes personales
- B) Cobertura de cuentas, facturas y divisas
- C) No hay cobertura para edificios vacíos por más de 60 días
- D) Cobertura de daños relacionados con la guerra

Respuesta correcta: C) No hay cobertura para edificios vacíos durante más de 60 días.

Pregunta 16

¿Qué debe hacer la aseguradora si decide cancelar la póliza contra incendio estándar?

- A) Proporcionar un aviso por escrito con 30 días de antelación.
- B) Reembolsar la totalidad de la prima
- C) Dar aviso escrito al asegurado con cinco días de antelación.
- D) Ofrecer una póliza de reemplazo

Respuesta correcta: C) Dar aviso por escrito al asegurado con cinco días de antelación.

Cuestionario sobre comprensión de las políticas de vivienda

Pregunta 17

¿Qué tipo de propiedad NO es elegible para ser asegurada bajo una Póliza de Vivienda?

- A) Una vivienda unifamiliar utilizada como residencia
- B) Una vivienda con 1 a 4 unidades unifamiliares utilizadas como residencias
- C) Propiedad agrícola

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Una casa móvil asegurada al suelo con las ruedas quitadas

Respuesta correcta: C) Propiedad agrícola

Pregunta 18

¿Qué formulario de póliza de vivienda se conoce como formulario “Todo Riesgo”?

A) DP-1

B) DP-2

C) DP-3

D) DP-4

Respuesta correcta: C) DP-3

Pregunta 19

Según el formulario DP-1, ¿cuál de los siguientes peligros está cubierto sin endosos?

A) Robo

B) Fuego

C) Inundación

D) Terremoto

Respuesta correcta: B) Fuego

Pregunta 20

¿Cuál es la base para el pago de reclamaciones por vivienda y estructuras bajo el formulario DP-2?

A) Valor real en efectivo (ACV)

B) Costo de reemplazo

C) Valor de mercado

D) Valor convenido

Respuesta correcta: B) Costo de reemplazo

Pregunta 21

¿Qué cobertura de la Póliza de Vivienda cubre el valor justo de alquiler de la propiedad?

A) Cobertura A

B) Cobertura B

C) Cobertura C

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Cobertura D

Respuesta correcta: D) Cobertura D

Pregunta 22

¿Cuál es el requisito de coaseguro para el formulario DP-2 para pagar pérdidas al costo de reemplazo?

- A) 50% del costo de reposición
- B) 60% del costo de reposición
- C) 80% del costo de reposición
- D) 100% del costo de reposición

Respuesta correcta: C) 80% del costo de reposición

Pregunta 23

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura B – Otras Estructuras?

- A) Un garaje independiente alquilado a un no residente
- B) Una cochera
- C) Un cobertizo utilizado con fines comerciales.
- D) Una valla

Respuesta correcta: C) Un cobertizo utilizado con fines comerciales.

Pregunta 24

Bajo el formulario DP-3, ¿cómo se pagan las reclamaciones por bienes o contenidos personales?

- A) Costo de reemplazo
- B) Valor real en efectivo (ACV)
- C) Valor de mercado
- D) Valor convenido

Respuesta correcta: B) Valor real en efectivo (ACV)

Comprender las coberturas de las pólizas de vivienda

Pregunta 25

¿Qué tipo de propiedad está cubierta bajo la Cobertura C – Propiedad Personal?

- A) Animales, pájaros y peces.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Muebles, ropa y televisores.
- C) Vehículos de motor y embarcaciones
- D) Dinero, moneda y valores

Respuesta correcta: B) Muebles, ropa y televisores.

Pregunta 26

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura C – Propiedad personal?

- A) Bienes personales de huéspedes y sirvientes
- B) Botes de remos o canoas
- C) Datos electrónicos y computadoras
- D) Bienes personales fuera del establecimiento

Respuesta correcta: C) Datos electrónicos y computadoras

Pregunta 27

Bajo la Cobertura D – Valor Justo de Alquiler, ¿cuál es el porcentaje máximo de la Cobertura A que se puede aplicar para cubrir el valor justo de alquiler?

- A) 10%
- B) 15%
- C) 20%
- D) 25%

Respuesta correcta: C) 20%

Pregunta 28

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera sobre la Cobertura E – Gastos de vida adicionales?

- A) Está disponible bajo DP-1 sin respaldo.
- B) Cubre los gastos normales del hogar.
- C) Se clasifica como una cobertura de elemento de tiempo.
- D) Cubre la pérdida de ingresos por alquiler debido a la cancelación del contrato de arrendamiento.

Respuesta correcta: C) Se clasifica como una cobertura de elemento de tiempo.

Pregunta 29

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el tipo de liquidación para la Cobertura A – Vivienda bajo la póliza DP-3?

- A) Valor real en efectivo
- B) Costo de reemplazo
- C) Elemento Tiempo
- D) Valor justo de mercado

Respuesta correcta: B) Costo de reemplazo

Pregunta 30

¿Qué riesgo cubre la póliza DP-1 sin endoso?

- A) Tormenta de viento
- B) Granizo
- C) Fuego
- D) Disturbios y conmociones civiles

Respuesta correcta: C) Fuego

Pregunta 31

¿Bajo qué modalidad de póliza la Cobertura E – Gastos de vida adicionales NO está disponible sin respaldo?

- A) DP-1
- B) DP-2
- C) DP-3
- D) Todas las anteriores

Respuesta correcta: A) DP-1

Pregunta 32

¿Cuál de los siguientes riesgos está cubierto por las pólizas DP-2 y DP-3 pero requiere un endoso para DP-1?

- A) Rayo
- B) Explosión interna
- C) Aeronave
- D) Fuego

Respuesta correcta: C) Aeronave

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Comprender los riesgos del seguro de propiedad

Pregunta 33

¿Qué significa el acrónimo "FLI" en el contexto de los peligros de forma básica?

- A) Incendio, Rayo, Explosión interna
- B) Inundación, deslizamiento de tierra, inundación
- C) Escarcha, Rayo, Hielo
- D) Incendio, deslizamiento de tierra, inundación

Respuesta correcta: A) Incendio, rayo, explosión interna

Pregunta 34

¿Qué riesgo está cubierto bajo el acrónimo "WHARVVES" en la forma básica de cobertura extendida?

- A) Daños por agua
- B) Erupción volcánica
- C) Terremoto
- D) Subsistencia

Respuesta correcta: B) Erupción volcánica

Pregunta 35

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el acrónimo de peligros adicionales de forma amplia "BFWFFCEW"?

- A) Ladrones
- B) Congelación
- C) Terremoto
- D) Peso del hielo, nieve o aguanieve

Respuesta correcta: C) Terremoto

Pregunta 36

¿Cuál es el límite de cobertura por vandalismo y daños maliciosos según el formulario DP-1?

- A) Cubre todo tipo de vandalismo independientemente del estado de ocupación del edificio.
- B) No cubre daños a los vidrios ni pérdidas por robo por parte de vándalos.
- C) Cubre el robo por parte de los vándalos.
- D) Se aplica incluso si el inmueble se encuentra desocupado durante más de 60 días consecutivos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) No cubre daños a los vidrios ni pérdidas por robo por parte de los vándalos.

Pregunta 37

¿Cuál de las siguientes es una exclusión específica según el formulario DP-3 o especial?

- A) Daños causados por viento, granizo, hielo, nieve o aguanieve a antenas y sistemas aéreos exteriores.
- B) Daños por erupción volcánica
- C) Daños por explosión interna
- D) Daños por humo

Respuesta correcta: A) Daños causados por viento, granizo, hielo, nieve o aguanieve a antenas y sistemas aéreos exteriores.

Pregunta 38

¿Cuál es el período de cobertura de la propiedad personal retirada de una propiedad cubierta bajo un DP-2 o DP-3?

- A) 5 días
- B) 10 días
- C) 15 días
- D) 30 días

Respuesta correcta: D) 30 días

Pregunta 39

¿Qué riesgo está cubierto por los riesgos adicionales de forma amplia pero no por la cobertura extendida de forma básica?

- A) Humo
- B) Congelación
- C) Explosión
- D) Erupción volcánica

Respuesta correcta: B) Congelación

Pregunta 40

¿Cuál es el monto máximo a pagar por un cargo de servicio del departamento de bomberos bajo la cobertura?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$750

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) \$1000

Respuesta correcta: B) \$500

Comprender las coberturas de las pólizas de vivienda

Pregunta 41

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para árboles, arbustos y otras plantas bajo las pólizas DP-2 y DP-3?

A) 10% de la Cobertura A y un máximo de \$1,000 por árbol, arbusto o planta

B) 5% de la Cobertura A y un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta

C) 15% de la Cobertura A y un máximo de \$750 por árbol, arbusto o planta

D) 20% de la Cobertura A y un máximo de \$1,500 por árbol, arbusto o planta

Respuesta correcta: B) 5% de la Cobertura A y un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta

Pregunta 42

¿Cuál de los siguientes riesgos NO está cubierto por la cobertura contra colapso de un edificio?

A) Peso de la nieve, hielo, aguanieve o lluvia.

B) Decadencia oculta

C) Terremoto

D) Mala construcción

Respuesta correcta: C) Terremoto

Pregunta 43

¿Cuál es el límite de responsabilidad para la cobertura de responsabilidad civil personal bajo la Cobertura L?

A) \$50,000

B) \$100,000

C) \$150,000

D) \$200,000

Respuesta correcta: B) \$100,000

Pregunta 44

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura amplia contra robo?

A) Joyas, relojes, pieles y piedras preciosas.

B) Bienes de huéspedes, pensionistas o inquilinos no relacionados con el asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Armas de fuego
- D) Objetos de plata, oro o peltre

Respuesta correcta: B) Propiedad de huéspedes, pensionistas o inquilinos no relacionados con el asegurado

Pregunta 45

¿Cuál es el deducible estándar para una póliza de vivienda por ocurrencia?

- A) \$100
- B) \$250
- C) \$500
- D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$250

Pregunta 46

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo las políticas DP-2 y DP-3?

- A) Pérdidas debidas a incendios provocados por riesgos nucleares
- B) Pérdida por erupción volcánica
- C) Pérdidas por inundaciones
- D) Pérdida por rociado de agua por parte de los bomberos

Respuesta correcta: C) Pérdida por inundación

Pregunta 47

¿Cuál es el límite máximo de pagos médicos a terceros bajo la Cobertura M?

- A) \$500 por persona
- B) \$1,000 por persona
- C) \$1,500 por persona
- D) \$2,000 por persona

Respuesta correcta: B) \$1,000 por persona

Pregunta 48

¿Cuál de los siguientes NO es un límite predeterminado de responsabilidad por propiedad personal bajo la cobertura amplia contra robo?

- A) Dinero o bienes relacionados, monedas y metales preciosos: \$200
- B) Embarcaciones, incluidos remolques y equipos: \$1,500
- C) Armas de fuego: \$3,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Platería, orfebrería o peltre: \$2,500

Respuesta correcta: C) Armas de fuego: \$3,000

Comprensión de los formularios de seguro de propietarios de viviendas

Pregunta 49

¿Cuál es la principal ventaja de una póliza para propietarios de vivienda con múltiples líneas?

- A) Proporciona cobertura para un solo tipo de riesgo.
- B) Combina coberturas de propiedad y responsabilidad civil en una sola póliza.
- C) Es más caro que las pólizas separadas.
- D) Sólo cubre incendio y robo.

Respuesta correcta: B) Combina coberturas de propiedad y responsabilidad civil en una sola póliza.

Pregunta 50

¿Cuál de los siguientes NO es elegible para estar asegurado bajo una póliza de propietario de vivienda?

- A) Una vivienda con cuatro familias.
- B) Una propiedad agrícola.
- C) Una casa móvil con endoso.
- D) Una vivienda en construcción.

Respuesta correcta: B) Una propiedad agrícola.

Pregunta 51

¿Quién se considera “asegurado” según una póliza de propietario de vivienda?

- A) Solamente el asegurado nombrado.
- B) El asegurado nombrado y su cónyuge, si residen en el mismo hogar.
- C) Cualquier persona legalmente responsable de los animales o embarcaciones cubiertos.
- D) Todas las anteriores.

Respuesta correcta: D) Todas las anteriores.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 52

¿Qué NO cubre el formulario estándar de incendio de vivienda HO-0?

- A) Fuego y humo.
- B) Bienes personales.
- C) Tormenta de viento y granizo.
- D) Disturbios civiles.

Respuesta correcta: B) Propiedad personal.

Pregunta 53

¿Por qué se ha descontinuado el formulario HO-1 Básico en la mayoría de los estados?

- A) Era demasiado caro.
- B) Proporcionó una cobertura más amplia de la necesaria.
- C) Los propietarios de viviendas exigían una cobertura más amplia que la ofrecida.
- D) Cubría demasiados peligros.

Respuesta correcta: C) Los propietarios de viviendas necesitaban una cobertura más amplia que la que ofrecía.

Pregunta 54

¿Cuál es el requisito de coaseguro para el formulario HO-2 Broad?

- A) 50% del valor de reposición.
- B) 60% del valor de reposición.
- C) 80% del valor de reposición.
- D) 100% del valor de reposición.

Respuesta correcta: C) 80% del costo de reposición.

Pregunta 55

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la Sección II de una póliza para propietarios de vivienda?

- A) Bienes personales.
- B) Responsabilidad ante terceros por lesiones corporales o daños a la propiedad.
- C) Pérdida de uso.
- D) Cobertura de vivienda.

Respuesta correcta: B) Responsabilidad ante terceros por lesiones corporales o daños a la propiedad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 56

¿Cuál es la base para el pago de reclamos por bienes personales bajo el formulario HO-2?

- A) Costo de reposición.
- B) Valor real en efectivo (VCA).
- C) Valor de mercado.
- D) Valor de tasación.

Respuesta correcta: B) Valor real en efectivo (ACV).

Comprensión de las pólizas de seguro para propietarios de viviendas

Pregunta 57

¿Qué tipo de cobertura proporciona el formulario HO-3 para la vivienda y otras estructuras?

- A) Cobertura de riesgos nombrados
- B) Cobertura de riesgo abierto
- C) Cobertura de forma básica
- D) Cobertura de formato amplio

Respuesta correcta: B) Cobertura de riesgo abierto

Pregunta 58

¿Qué formulario HO está diseñado específicamente para inquilinos o arrendatarios?

- A) HO-3
- B) HO-4
- C) HO-5
- D) HO-6

Respuesta correcta: B) HO-4

Pregunta 59

¿Cómo se pagan las reclamaciones de propiedad personal según el formulario HO-5?

- A) Costo de reemplazo
- B) Costo de reemplazo funcional
- C) Valor real en efectivo (ACV)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Valor de mercado

Respuesta correcta: C) Valor real en efectivo (ACV)

Pregunta 60

¿Qué forma de HO es adecuada para el propietario de un condominio?

A) HO-2

B) HO-3

C) HO-6

D) HO-8

Respuesta correcta: C) HO-6

Pregunta 60

¿Cuál es el deducible estándar para las coberturas de propiedad de la Sección I?

A) \$100

B) \$250

C) \$500

D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$250

Pregunta 61

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura A - Vivienda?

A) Estructuras anexas a la vivienda

B) Materiales y suministros para la construcción

C) Terreno asociado a la vivienda

D) Equipos de construcción

Respuesta correcta: C) Terreno asociado a la vivienda

Pregunta 62

¿Cuál es el límite de cobertura para la Cobertura A en el formulario HO-6?

A) \$500

B) \$1,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

C) \$2,500

D) \$5,000

Respuesta correcta: B) \$1,000

Pregunta 63

¿Qué formulario HO proporciona cobertura basada en el costo de reemplazo funcional de la vivienda?

A) HO-3

B) HO-4

C) HO-5

D) HO-8

Respuesta correcta: D) HO-8

Entendiendo la cobertura del seguro de propietarios de vivienda

Pregunta 64

¿Cuál es el límite de cobertura predeterminado para la Cobertura C – Propiedad personal como porcentaje de la Cobertura A?

A) 30%

B) 50%

C) 70%

D) 100%

Respuesta correcta: B) 50%

Pregunta 65

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura C – Propiedad personal?

A) Muebles

B) Ropa

C) Vehículos motorizados utilizados para ayudar a los discapacitados.

D) Animales, pájaros o peces

Respuesta correcta: D) Animales, pájaros o peces.

Pregunta 66

¿Cuál es el límite especial de responsabilidad por joyas, relojes, pieles y piedras preciosas y semipreciosas en caso de robo?

A) \$1,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) \$1,500
- C) \$2,000
- D) \$2,500

Respuesta correcta: B) \$1,500

Pregunta 67

Bajo la Cobertura D – Pérdida de uso, ¿qué porcentaje de la Cobertura A es el límite para los formularios HO-2, HO-3 y HO-5?

- A) 10%
- B) 20%
- C) 30%
- D) 50%

Respuesta correcta: C) 30%

Pregunta 68

¿Cuál de los siguientes está cubierto bajo Gastos de vida adicionales en la Cobertura D – Pérdida de uso?

- A) Gastos regulares del hogar
- B) Pérdida de ingresos por alquiler
- C) Costos de hotel o apartamento
- D) Contrato de arrendamiento o alquiler cancelado

Respuesta correcta: C) Costos de hotel o apartamento

Pregunta 69

¿Cuál es el límite especial de responsabilidad por dinero, monedas y metales preciosos bajo la Cobertura C?

- A) \$100
- B) \$200
- C) \$300
- D) \$400

Respuesta correcta: B) \$200

Pregunta 70

Para la Cobertura C – Propiedad Personal, ¿cuál es el límite de cobertura para la propiedad en el local residencial utilizada para fines comerciales?

- A) \$500
- B) \$1,000
- C) \$2,500

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) \$5,000

Respuesta correcta: C) \$2,500

Pregunta 71

¿Cuál es el límite de cobertura de bienes personales en una residencia distinta a la especificada en las Declaraciones?

- A) 5% del límite de Cobertura C o \$500, lo que sea mayor
- B) 10% del límite de Cobertura C o \$1,000, lo que sea mayor
- C) 15% del límite de Cobertura C o \$1,500, lo que sea mayor
- D) 20% del límite de Cobertura C o \$2,000, lo que sea mayor

Respuesta correcta: B) 10% del límite de cobertura C o \$1,000, lo que sea mayor

Comprender los riesgos del seguro de propietarios de viviendas

Pregunta 72

¿Qué riesgo está cubierto por todas las pólizas de propietarios de viviendas e involucra daños causados por un vehículo que choca contra un edificio o estructura?

- A) Fuego
- B) Vehículos
- C) Vandalismo y daños malintencionados
- D) Robo

Respuesta correcta: B) Vehículos

Pregunta 73

Bajo la forma amplia HO-2, ¿qué riesgo adicional está cubierto que involucra daños causados por humo?

- A) Humo de chimeneas
- B) Humo procedente de operaciones industriales
- C) Humo procedente de la fumigación agrícola
- D) Humo de un horno

Respuesta correcta: A) Humo de las chimeneas.

Pregunta 74

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el formulario especial HO-3 debido a exclusiones específicas?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Robo en vivienda en construcción
- B) Daños por viento en antenas exteriores
- C) Vandalismo si el edificio ha estado vacío durante más de 60 días.
- D) Todas las anteriores

Respuesta correcta: D) Todas las anteriores

Pregunta 75

¿Cuál es el monto máximo cubierto por la remoción de árboles bajo las coberturas adicionales aplicables a todos los formularios de propietarios?

- A) \$500 por ocurrencia
- B) \$1,000 por ocurrencia
- C) \$500 por árbol
- D) \$1,000 por árbol

Respuesta correcta: C) \$500 por árbol

Pregunta 76

¿Qué riesgo bajo la forma amplia HO-2 cubre daños a cercas, caminos de acceso y aceras incluso si son causados por el asegurado?

- A) Fuego
- B) Vehículos
- C) Salve
- D) Disturbios y conmociones civiles

Respuesta correcta: B) Vehículos

Pregunta 77

¿Qué peligro está cubierto por la forma amplia HO-2 e implica una descarga accidental de agua o vapor?

- A) Congelación
- B) Descarga de agua o vapor
- C) Corriente eléctrica
- D) Caída de objetos

Respuesta correcta: B) Descarga de agua o vapor

Pregunta 78

¿Cuál de las siguientes es una condición para la cobertura de remoción de escombros bajo todos los formularios de propietarios de vivienda?

- A) El árbol debió caerse debido a un terremoto.
- B) El árbol debe estar bloqueando una entrada.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) El árbol debió caer debido a una erupción volcánica.
- D) El árbol debe estar bloqueando una acera.

Respuesta correcta: B) El árbol debe estar bloqueando una entrada.

Pregunta 79

¿Cuál es el período de cobertura de la propiedad removida para evitar daños mayores bajo las coberturas adicionales?

- A) 15 días
- B) 30 días
- C) 45 días
- D) 60 días

Respuesta correcta: B) 30 días

Pregunta 80

¿Cuál es el monto máximo que pagará el servicio del departamento de bomberos cuando se lo llama para proteger una propiedad cubierta de un riesgo asegurado?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$1,000
- D) \$1,500

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 81

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura "Árboles, arbustos y otras plantas"?

- A) Fuego
- B) Robo
- C) Viento
- D) Vandalismo

Respuesta correcta: C) Viento

Pregunta 82

Para los formularios HO-4 y HO-6, ¿cuál es el límite de cobertura de árboles, arbustos y plantas?

- A) 5% de Cobertura Un límite

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) 10% del límite de Cobertura C
- C) 15% del límite de Cobertura C
- D) 20% del límite de Cobertura A

Respuesta correcta: B) 10% del límite de cobertura C

Pregunta 83

Bajo la cobertura de “Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Transferencia Electrónica de Fondos o Dispositivo de Acceso, Falsificación y Dinero Falsificado”, ¿cuál es el monto máximo a pagar por pérdidas?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$750
- D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 84

¿Cuál de las siguientes es una condición para que sea aplicable la cobertura de “Vidrio o material de acristalamiento de seguridad”?

- A) El edificio debe estar desocupado por más de 60 días consecutivos.
- B) El edificio no debe permanecer desocupado por más de 60 días consecutivos.
- C) El edificio debe estar dentro de los límites de la ciudad.
- D) El edificio debe estar fuera de los límites de la ciudad.

Respuesta correcta: B) El edificio no debe estar vacío por más de 60 días consecutivos.

Pregunta 85

¿Cuál es el límite de responsabilidad para la cobertura de “Evaluación de pérdidas”?

- A) \$500
- B) \$1,000
- C) \$2,500
- D) \$5,000

Respuesta correcta: B) \$1,000

Pregunta 86

¿Cuál de los siguientes riesgos NO está cubierto por la cobertura “Colapso”?

- A) Decadencia oculta

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Peso de la lluvia acumulada en el techo.
- C) Colapso de toldos
- D) Daños ocultos causados por insectos o alimañas

Respuesta correcta: C) Colapso de toldos

Pregunta 87

¿Cuál es el monto máximo de cobertura para “Mobiliario del propietario” según los formularios para propietarios correspondientes?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Entendiendo la cobertura de responsabilidad civil de los propietarios de viviendas

Pregunta 88

¿Cuál es el límite estándar de responsabilidad para la Cobertura E - Responsabilidad Personal por ocurrencia?

- A) \$50,000
- B) \$100,000
- C) \$150,000
- D) \$200,000

Respuesta correcta: B) \$100,000

Pregunta 89

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura F - Pagos médicos a otros?

- A) Gastos médicos por lesiones corporales a un huésped en las instalaciones del asegurado.
- B) Gastos médicos por lesiones corporales a un trabajador residente
- C) Gastos médicos por lesiones corporales al asegurado
- D) Gastos médicos por lesiones corporales a un transeúnte mordido por el perro del asegurado

Respuesta correcta: C) Gastos médicos por lesiones corporales al asegurado.

Pregunta 90

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes es una exclusión que se aplica tanto a la Cobertura E como a la Cobertura F?

- A) Lesiones corporales derivadas del uso de una sustancia controlada
- B) Daños materiales a bienes propiedad del asegurado
- C) Responsabilidad asumida en virtud de un contrato o acuerdo
- D) Lesiones corporales a un empleado de la residencia fuera de las instalaciones

Respuesta correcta: A) Lesión corporal derivada del uso de una sustancia controlada.

Pregunta 91

¿Cuál es el propósito de la Cobertura F – Pagos médicos a terceros?

- A) Cubrir los gastos de defensa jurídica del asegurado.
- B) Cubrir gastos médicos razonables por lesiones corporales sin costos legales costosos.
- C) Para cubrir daños materiales causados por el asegurado
- D) Para cubrir la pérdida de uso de la propiedad del asegurado.

Respuesta correcta: B) Para cubrir gastos médicos razonables por lesiones corporales sin costos legales costosos.

Pregunta 92

¿Cuál de las siguientes coberturas adicionales paga los gastos razonables incurridos por el asegurado a solicitud de la aseguradora, incluida la pérdida de ingresos de hasta \$250 por día?

- A) Evaluación de pérdidas
- B) Gastos de reclamación
- C) Gastos de primeros auxilios
- D) Daños a la propiedad ajena

Respuesta correcta: B) Gastos de reclamación

Pregunta 93

¿Cuál es el monto máximo a pagar bajo la cobertura de Daños a la Propiedad de Otros por cada ocurrencia?

- A) \$500
- B) \$750
- C) \$1,000
- D) \$1,500

Respuesta correcta: C) \$1,000

Pregunta 94

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes es una exclusión que se aplica únicamente a la Cobertura E - Responsabilidad personal?

- A) Lesiones corporales a un empleado de la residencia que ocurren fuera de las instalaciones de la residencia.
- B) Responsabilidad por lesiones corporales de cualquier persona elegible para recibir compensación laboral
- C) Daños materiales a bienes propiedad del asegurado
- D) Lesiones corporales debidas a reacción nuclear

Respuesta correcta: C) Daños materiales a bienes propiedad del asegurado.

Pregunta 95

¿Cuál de los siguientes escenarios estaría cubierto por la Cobertura E – Responsabilidad Personal?

- A) El asegurado daña intencionalmente la cerca de un vecino
- B) El hijo del asegurado rompe accidentalmente la ventana de un vecino
- C) El asegurado alquila una parte de su vivienda para fines empresariales.
- D) El asegurado se ve involucrado en un accidente automovilístico mientras conduce su vehículo personal.

Respuesta correcta: B) El hijo del asegurado rompe accidentalmente la ventana de un vecino.

Comprensión de las pólizas de seguro para propietarios de viviendas

Pregunta 96

¿Bajo qué condiciones se puede anular una póliza de seguro de vivienda?

- A) Si el asegurado no notifica a la policía después de un siniestro
- B) En caso de ocultación o fraude
- C) Si el asegurado no presenta un inventario de los bienes dañados
- D) Si el asegurado no permite al asegurador inspeccionar la propiedad

Respuesta correcta: B) En caso de ocultación o fraude

Pregunta 97

¿Cuántos días de aviso por escrito se requieren para que una aseguradora cancele una póliza debido a la falta de pago de la prima?

- A) 5 días
- B) 10 días
- C) 20 días

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) 30 días

Respuesta correcta: B) 10 días

Pregunta 98

¿Qué endoso brinda cobertura para las actividades comerciales realizadas en el local de la residencia?

- A) Bienes personales programados
- B) Guardería en el hogar
- C) Ocupaciones incidentales permitidas
- D) Terremoto

Respuesta correcta: C) Ocupaciones incidentales permitidas

Pregunta 99

¿Cuál es el porcentaje predeterminado de Cobertura A que se proporciona para otras estructuras bajo la Cobertura B?

- A) 5%
- B) 10%
- C) 15%
- D) 20%

Respuesta correcta: B) 10%

Pregunta 100

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el endoso de costo de reemplazo de propiedad personal?

- A) Muebles antiguos
- B) Joyas
- C) Cámaras
- D) Instrumentos musicales

Respuesta correcta: A) Muebles antiguos

Pregunta 101

¿Durante cuántos días las obras de arte recién adquiridas están cubiertas por el endoso de propiedad personal programada?

- A) 15 días
- B) 30 días
- C) 60 días
- D) 90 días

Respuesta correcta: D) 90 días

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 102

¿Qué debe hacer el asegurado en caso de siniestro según las condiciones de la póliza de propietario?

- A) Notificar a la aseguradora dentro de los 30 días
- B) Tomar medidas razonables para proteger la propiedad contra daños adicionales.
- C) Esperar a que la aseguradora se ponga en contacto con ellos.
- D) Notificar a la policía sólo si la pérdida supera una determinada cantidad

Respuesta correcta: B) Tome medidas razonables para proteger la propiedad de daños mayores.

Pregunta 103

¿Qué endoso proporciona cobertura por pérdida o daños debidos a hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias?

- A) Aval de negocio desde casa
- B) Cobertura limitada contra hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias
- C) Aprobación de terremoto
- D) Bienes personales programados

Respuesta correcta: B) Cobertura limitada contra hongos, podredumbre húmeda o seca o bacterias

Entendiendo los endosos de seguros

Pregunta 104

¿Qué tipo de responsabilidad cubre el Endoso de Lesiones Personales?

- A) Responsabilidad por lesiones corporales
- B) Responsabilidad por lesiones personales
- C) Responsabilidad por daños materiales
- D) Responsabilidad por pagos médicos

Respuesta correcta: B) Responsabilidad por lesiones personales

Pregunta 105

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el Endoso de Responsabilidad de Embarcaciones?

- A) Lesiones corporales relacionadas con una embarcación
- B) Daños materiales relacionados con una embarcación
- C) Lesiones personales no relacionadas con una embarcación
- D) Lesiones corporales no relacionadas con una embarcación

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Lesiones personales no relacionadas con una embarcación.

Pregunta 106

¿Cuál es el requisito para que una casa móvil esté cubierta por una póliza para propietarios de vivienda con un endoso?

- A) Debe tener menos de 40 pies de largo.
- B) Debe estar ocupada por su propietario.
- C) Debe ser alquilado
- D) Debe tener ruedas

Respuesta correcta: B) Debe estar ocupada por su propietario.

Pregunta 107

¿Cuál de las siguientes empresas es elegible para una póliza para propietarios de empresas?

- A) Concesionario de automóviles
- B) Empresa manufacturera
- C) Edificio de oficinas de no más de seis pisos de altura.
- D) Taberna

Respuesta correcta: C) Edificio de oficinas de no más de seis pisos de altura.

Pregunta 108

¿Cuál es el límite máximo de ventas anuales para que una empresa minorista sea elegible para una póliza para propietarios de empresas?

- A) \$1,000,000
- B) \$2.000.000
- C) \$3.000.000
- D) \$4.000.000

Respuesta correcta: C) \$3,000,000

Pregunta 109

Bajo la póliza para propietarios de empresas, ¿qué tipo de cobertura se proporciona para la propiedad?

- A) Sólo sobre la base del riesgo nombrado
- B) Solo base de todo riesgo
- C) Base de todo riesgo con opción a base de riesgo designado mediante endoso
- D) Base de riesgo nombrado con opción a base de todo riesgo mediante endoso

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Base de todo riesgo con opción a base de riesgo designado mediante endoso

Pregunta 110

¿Cuál de las siguientes NO es una condición para que una casa móvil esté cubierta por un DP-1 (Formulario básico de póliza de vivienda)?

- A) Debe estar bien atado.
- B) Debe tener ruedas quitadas
- C) Debe tener menos de 10 pies de ancho.
- D) Debe colocarse permanentemente sobre una base.

Respuesta correcta: C) Debe tener menos de 10 pies de ancho.

Pregunta 110

¿Cuál es el propósito del permiso de transporte/permiso de movimiento para casas móviles?

- A) Para brindar cobertura en caso de robo durante el tránsito.
- B) Para proporcionar cobertura en caso de colisión, vuelco, encallamiento o hundimiento durante el traslado.
- C) Proporcionar cobertura por daños por incendio durante el tránsito.
- D) Proporcionar cobertura por daños causados por agua durante el transporte.

Respuesta correcta: B) Para brindar cobertura en caso de colisión, vuelco, encallamiento o hundimiento durante el traslado.

Conceptos básicos de la cobertura de propiedad

Pregunta 111

¿Qué incluye la cobertura del edificio según la descripción de cobertura de la propiedad?

- A) Aeronaves y vehículos de motor
- B) Ampliaciones terminadas y maquinaria instalada permanentemente
- C) Dinero y valores
- D) Vallas y árboles exteriores

Respuesta correcta: B) Adiciones completadas y maquinaria instalada permanentemente

Pregunta 112

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la cobertura de propiedad personal comercial?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Tierra y agua
- B) Mejoras o mejoras del inquilino
- C) Señales exteriores no fijadas a los edificios
- D) Aeronave

Respuesta correcta: B) Mejoras o mejoras del inquilino

Pregunta 113

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por una póliza para propietarios de negocios?

- A) Bienes personales propiedad del asegurado
- B) Vehículos de motor sujetos a matriculación
- C) Bienes muebles entregados por el asegurado en apartamentos alquilados
- D) Vidrio exterior del edificio

Respuesta correcta: B) Vehículos de motor sujetos a matriculación

Pregunta 114

¿Cuál es el límite de responsabilidad por robo de joyas y metales preciosos?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Pregunta 115

¿Cuál es el monto máximo disponible para la remoción de escombros si la pérdida directa más la remoción de escombros excede el límite de la póliza?

- A) \$5,000
- B) \$7,500
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: C) \$10,000

Pregunta 116

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Durante cuánto tiempo pagará la aseguradora la pérdida de ingresos comerciales debido a una pérdida física directa?

- A) Hasta 6 meses consecutivos
- B) Hasta 9 meses consecutivos
- C) Hasta 12 meses consecutivos
- D) Hasta 18 meses consecutivos

Respuesta correcta: C) Hasta 12 meses consecutivos

Pregunta 117

¿Cuál de las siguientes es una causa de colapso cubierta por coberturas adicionales?

- A) Terremoto
- B) Decadencia oculta
- C) Inundación
- D) Guerra

Respuesta correcta: B) Desintegración oculta

Pregunta 118

¿Cuál es la definición de colapso según las coberturas adicionales?

- A) Un asentamiento gradual del edificio.
- B) Un derrumbe o caída abrupta del edificio.
- C) Un daño estructural menor
- D) Un desplazamiento temporal del edificio

Respuesta correcta: B) Una caída abrupta o derrumbe del edificio.

Entender las opciones de cobertura adicionales

Pregunta 119

¿Cuál es el límite de responsabilidad por cobertura de aumento de costos de construcción para cada edificio?

- A) \$5,000
- B) \$10,000
- C) \$15,000
- D) \$20,000

Respuesta correcta: B) \$10,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 120

¿Cuánto tiempo dura la cobertura de los ingresos comerciales bajo la cobertura de la autoridad civil?

- A) 72 horas
- B) 1 semana
- C) 2 semanas
- D) 4 semanas

Respuesta correcta: D) 4 semanas

Pregunta 121

¿Cuál es el límite estándar de responsabilidad por cobertura de falsificación y alteración, incluidos los costos de defensa?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Pregunta 122

¿Cuál es el límite de responsabilidad por la cobertura de datos electrónicos durante el período de la póliza?

- A) \$5,000
- B) \$7,500
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: C) \$10,000

Pregunta 123

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura limitada para hongos, podredumbre húmeda, podredumbre seca y bacterias?

- A) Pérdida o daño directo a la propiedad
- B) Costos de demolición o reemplazo de partes del edificio.
- C) Costos de pruebas para garantizar la eliminación
- D) Pérdidas causadas por incendio o rayo

Respuesta correcta: D) Pérdida causada por incendio o rayo.

Pregunta 124

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el límite de responsabilidad por limpieza y eliminación de contaminantes durante el período de la póliza?

- A) \$1,000
- B) \$5,000
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: C) \$10,000

Pregunta 125

¿Cuánto tiempo se brinda cobertura para una propiedad recién adquirida o construida?

- A) 15 días
- B) 30 días
- C) 45 días
- D) 60 días

Respuesta correcta: B) 30 días

Pregunta 126

¿Cuál es el límite de responsabilidad por gastos de recarga de sistemas extintores por cada ocurrencia?

- A) \$2,500
- B) \$3,500
- C) \$5,000
- D) \$7,500

Respuesta correcta: C) \$5,000

Entendiendo la cobertura del seguro comercial

Pregunta 127

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para propiedades al aire libre, incluidos árboles, arbustos y plantas?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 128

¿Cuál de las siguientes NO es una causa cubierta de pérdida de propiedad al aire libre?

- A) Fuego
- B) Explosión
- C) Robo
- D) Motín o conmoción civil

Respuesta correcta: C) Robo

Pregunta 129

¿Cuál es el límite de cobertura para documentos y registros valiosos en las instalaciones descritas?

- A) \$2,500
- B) \$5,000
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: C) \$10,000

Pregunta 130

¿Cuál de las siguientes es una cobertura opcional que se puede agregar a la póliza?

- A) Ordenanza o ley
- B) Deshonestidad de los empleados
- C) Movimiento de la tierra
- D) Peligro nuclear

Respuesta correcta: B) Deshonestidad de los empleados

Pregunta 131

¿Cuál es el límite de cobertura para los registros de cuentas por cobrar que no se encuentran en las instalaciones descritas?

- A) \$2,500
- B) \$5,000
- C) \$7,500
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$5,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 132

¿Cuál de los siguientes está excluido de la cobertura de una póliza para propietarios de empresas?

- A) Fuego
- B) Explosión
- C) Agua, incluidas las inundaciones
- D) Motín o conmoción civil

Respuesta correcta: C) Agua, incluidas las inundaciones.

Pregunta 133

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para efectos personales en cada local descrito?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Pregunta 134

¿Cuál de las siguientes es una condición para que la cobertura por deshonestidad de los empleados sea válida?

- A) Las pérdidas deben descubrirse dentro de los dos años siguientes al período de vigencia de la póliza.
- B) La cobertura es válida incluso si la deshonestidad del empleado se descubre después de la contratación.
- C) Las pérdidas deben descubrirse durante el período de la póliza o dentro del año siguiente a su finalización.
- D) La cobertura es válida para pérdidas de conciliación de inventario.

Respuesta correcta: C) Las pérdidas deben descubrirse durante el período de la póliza o dentro del año siguiente a su finalización.

Pregunta 135

¿Cuál es el deducible estándar por pérdidas de propiedad bajo la póliza para propietarios de negocios?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$1,000
- D) Sin deducible

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 136

¿Cuál de las siguientes coberturas no tiene un deducible aplicado bajo la póliza de propietarios de negocios?

- A) Edificios y bienes muebles e inmuebles de negocios
- B) Cargo por servicio del departamento de bomberos
- C) Cobertura opcional de señales exteriores
- D) Cobertura adicional de gastos de vidrio

Respuesta correcta: B) Cargo por servicio del departamento de bomberos

Pregunta 137

Según la póliza para propietarios de empresas, el límite del seguro para edificios aumentará automáticamente en un porcentaje específico para tener en cuenta ¿qué?

- A) Variaciones estacionales
- B) Inflación
- C) Cambios en el valor de mercado
- D) Depreciación

Respuesta correcta: B) Inflación

Pregunta 138

¿Cuál de los siguientes está incluido en el territorio de cobertura de responsabilidad civil bajo la póliza para propietarios de negocios?

- A) Sólo Estados Unidos
- B) Estados Unidos y Canadá
- C) Los Estados Unidos, sus territorios y posesiones, incluido Puerto Rico, o Canadá
- D) Todas las partes del mundo

Respuesta correcta: C) Estados Unidos, sus territorios y posesiones, incluido Puerto Rico o Canadá.

Pregunta 139

¿Cuál es el monto máximo que pagará la aseguradora por fianzas relacionadas con infracciones derivadas de vehículos bajo los pagos complementarios?

- A) \$100
- B) \$250
- C) \$500
- D) \$1,000

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) \$250

Pregunta 140

¿Quién se considera "el asegurado" en una póliza para propietarios de negocios cuando el asegurado nombrado es una compañía de responsabilidad limitada?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) Asegurados y miembros nombrados
- C) Asegurados, miembros y administradores nombrados
- D) Asegurados, miembros, gerentes y accionistas nombrados

Respuesta correcta: C) Asegurados, miembros y gerentes nombrados

Pregunta 141

¿Cuál de los siguientes gastos médicos NO está cubierto por la cobertura de gastos médicos de la póliza para propietarios de negocios?

- A) Primeros auxilios en caso de accidente
- B) Gastos médicos del asegurado
- C) Servicios de ambulancia
- D) Servicios dentales

Respuesta correcta: B) Gastos médicos de un asegurado.

Pregunta 142

Si el asegurado nombrado muere, ¿quién se considera asegurado bajo la póliza para propietarios de negocios?

- A) Sólo el cónyuge del asegurado nombrado
- B) El representante legal del asegurado mientras actúe en el ejercicio de su cargo.
- C) Cualquier persona que conociera al asegurado
- D) Los socios comerciales del asegurado

Respuesta correcta: B) El representante legal del asegurado mientras actúe en el ejercicio de esta capacidad.

Comprensión de las exclusiones de la cobertura de responsabilidad

Pregunta 143

¿Cuál de las siguientes es una exclusión de la cobertura de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad?

- A) Daños a los bienes propios o al trabajo del asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Daños a la propiedad de un tercero
- C) Daños causados por desastres naturales
- D) Daños por incendio accidental

Respuesta correcta: A) Daños a la propiedad o al trabajo del asegurado.

Pregunta 144

¿Cuál es el límite de responsabilidad que se aplica por siniestro?

- A) Daños personales y publicitarios
- B) Lesiones corporales y daños materiales
- C) Gastos médicos
- D) Daños a locales alquilados a usted

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales y daños a la propiedad.

Pregunta 145

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cláusula adicional de cobertura de daños directos de servicios públicos?

- A) Pérdida o daño a la propiedad causado por una interrupción en el suministro de agua
- B) Pérdida o daño a la propiedad causado por una interrupción en el suministro eléctrico
- C) Pérdida o daño a la propiedad causado por una interrupción en el servicio de comunicación
- D) Pérdida o daño a la propiedad causado por un desastre natural

Respuesta correcta: D) Pérdida o daño a la propiedad causado por un desastre natural.

Pregunta 146

¿Cuál de las siguientes es una condición incluida en la póliza para propietarios de negocios?

- A) Examen de sus libros y registros
- B) Cobertura de riesgos nucleares
- C) Renovación automática de la póliza
- D) Tarifas de prima garantizadas

Respuesta correcta: A) Examen de sus libros y registros.

Pregunta 147

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué exige el endoso de Salvaguardias Protectoras que el asegurado debe mantener?

- A) Una póliza de seguro integral
- B) Dispositivos o servicios de protección especificados en el endoso
- C) Un inventario detallado de todos los activos del negocio.
- D) Una fuente de alimentación de respaldo

Respuesta correcta: B) Dispositivos o servicios de protección especificados en el endoso

Pregunta 148

¿Cuál de las siguientes es una exclusión de la cobertura de responsabilidad por lesiones personales y publicitarias?

- A) Por incumplimiento del contrato
- B) Derivados de daño accidental
- C) Derivados de desastres naturales
- D) Procedentes de hurto

Respuesta correcta: A) Que surja de un incumplimiento de contrato.

Pregunta 149

¿Cuál de las siguientes NO es una exclusión bajo la cobertura de gastos médicos?

- A) A una persona que participa en actividades deportivas.
- B) A una persona lesionada en el local que el asegurado posee o alquila
- C) A una persona contratada para realizar un trabajo para o en nombre de un asegurado
- D) A un trabajador voluntario

Respuesta correcta: D) A un trabajador voluntario

Pregunta 150

¿Cuál es el propósito del endoso de responsabilidad civil para automóviles alquilados y no propios?

- A) Brindar cobertura a vehículos propios
- B) Brindar cobertura de automóvil comercial a los asegurados cuando no poseen automóviles.
- C) Brindar cobertura a vehículos personales
- D) Para brindar cobertura a los equipos arrendados

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Proporcionar cobertura de automóvil comercial para los asegurados cuando no poseen automóviles.

Comprender el seguro de propiedad comercial

Pregunta 151

¿Cuál es el objetivo principal del seguro de propiedad comercial?

- A) Proporcionar cobertura de salud a los empleados de las empresas.
- B) Proporcionar cobertura por pérdida o daño a la propiedad relacionada con un negocio o empresa comercial.
- C) Para asegurar vehículos personales utilizados para fines comerciales.
- D) Para cubrir responsabilidades legales no relacionadas con la propiedad.

Respuesta correcta: B) Para brindar cobertura por pérdida o daño a la propiedad relacionada con una empresa o negocio comercial.

Pregunta 152

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Cobertura A del formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal?

- A) Adiciones completadas
- B) Mobiliario de exterior
- C) Vehículos personales
- D) Instalaciones, incluidas las de exterior

Respuesta correcta: C) Vehículos personales

Pregunta 153

¿Qué establece la condición “Control de la Propiedad”?

- A) El asegurado puede controlar los bienes de otros
- B) Cualquier acto realizado por alguien distinto del asegurado y fuera del control del asegurado no afectará la cobertura.
- C) El asegurado debe controlar todos los aspectos de la propiedad para mantener la cobertura
- D) El asegurador controla el bien durante el período de la póliza

Respuesta correcta: B) Cualquier acto realizado por alguien que no sea el asegurado y que esté fuera del control del asegurado no afectará la cobertura.

Pregunta 154

¿Cuál de los siguientes es un tipo de formulario de cobertura de propiedad comercial?

- A) Seguro de propietarios de viviendas
- B) Formulario de riesgo de construcción

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Seguro de auto
- D) Seguro de salud

Respuesta correcta: B) Formulario de riesgo de construcción

Pregunta 155

¿Cuál es el propósito de la condición "Transferencia de derechos de recuperación contra otros a nosotros"?

- A) Permitir al asegurado transferir su póliza a otra parte
- B) Otorgar al asegurador derechos de subrogación
- C) Permitir al asegurado recuperar las pérdidas del asegurador
- D) Transferir los derechos del asegurado sobre el bien al asegurador.

Respuesta correcta: B) Para otorgarle al asegurador derechos de subrogación.

Pregunta 156

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de formulario de Causas de pérdida?

- A) Forma básica
- B) Forma amplia
- C) Forma especial
- D) Forma completa

Respuesta correcta: D) Forma completa

Pregunta 157

¿Qué implica la condición de "Sin beneficio para el depositario"?

- A) El depositario puede beneficiarse de la póliza del asegurado
- B) Nadie más que el asegurado podrá beneficiarse de la póliza.
- C) El depositario es responsable de todos los daños.
- D) El depositario puede reclamar los daños y perjuicios directamente al asegurador

Respuesta correcta: B) Nadie más que el asegurado puede beneficiarse de la póliza.

Pregunta 158

¿Cuál de los siguientes está cubierto bajo la Cobertura B del formulario de Edificio Comercial y Propiedad Personal?

- A) Adiciones completadas
- B) Los bienes personales del negocio del asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Luminarias exteriores
- D) Maquinaria instalada permanentemente

Respuesta correcta: B) Los bienes personales comerciales del asegurado

Conceptos básicos de la cobertura de propiedad

Pregunta 159

¿Qué cubre la Cobertura C en la póliza de seguro?

- A) Daños a los bienes personales del asegurado
- B) Daños a los bienes personales de terceros que se encuentren en el domicilio del asegurado.
- C) Daños a los edificios del asegurado
- D) Daños a los vehículos del asegurado

Respuesta correcta: B) Daños a la propiedad personal de terceros ubicada en las instalaciones del asegurado.

Pregunta 160

¿Cuál de los siguientes está excluido de la cobertura de la póliza?

- A) Los bienes personales mientras se transportan por vía aérea o acuática.
- B) Bienes personales que se encuentren en el domicilio del asegurado
- C) Edificios que figuran en la página de declaraciones
- D) Bienes personales de la empresa

Respuesta correcta: A) Los bienes personales mientras se transportan por aire o agua.

Pregunta 161

¿Cuál es el porcentaje máximo del monto total pagado por la pérdida que se puede utilizar para la remoción de escombros?

- A) 10%
- B) 15%
- C) 25%
- D) 50%

Respuesta correcta: C) 25%

Pregunta 162

¿Durante cuánto tiempo se aplica la cobertura a la propiedad retirada de la ubicación asegurada para protegerla contra pérdidas?

- A) 15 días

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) 30 días
- C) 60 días
- D) 90 días

Respuesta correcta: B) 30 días

Pregunta 163

¿Cuál es el límite del seguro para limpieza y eliminación de contaminantes por período de póliza?

- A) \$5,000
- B) \$10,000
- C) \$15,000
- D) \$20,000

Respuesta correcta: B) \$10,000

Pregunta 164

¿Cuál es el porcentaje mínimo de coaseguro requerido para que se apliquen extensiones de cobertura sin prima adicional?

- A) 50%
- B) 60%
- C) 70%
- D) 80%

Respuesta correcta: D) 80%

Pregunta 165

¿Cuál es el límite para la Cobertura A (Edificios) para propiedades recién adquiridas o construidas?

- A) 10% del límite de cobertura A o \$100,000, lo que sea menor
- B) 15% del límite de Cobertura A o \$150,000, lo que sea menor
- C) 25% del límite de Cobertura A o \$250,000, lo que sea menor
- D) 30% del límite de Cobertura A o \$300,000, lo que sea menor

Respuesta correcta: C) 25% del límite de cobertura A o \$250,000, lo que sea menor

Pregunta 166

¿Cuál de las siguientes NO es una condición para que la aseguradora pague hasta el límite de responsabilidad por una pérdida parcial?

- A) El asegurado selecciona un porcentaje de coaseguro de al menos el 80%

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) El asegurado tiene un seguro por al menos el 80% del valor de reposición
- C) El asegurado paga una prima más alta
- D) El asegurado selecciona un porcentaje de coaseguro del 50%

Respuesta correcta: D) El asegurado selecciona un porcentaje de coaseguro del 50%

Entendiendo la cobertura del seguro de propiedad

Pregunta 167

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para la propiedad personal de terceros bajo la Cobertura B en cada local descripto?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: B) \$2,500

Pregunta 168

¿Cuál de los siguientes peligros NO está cubierto por la extensión de propiedad al aire libre?

- A) Fuego
- B) Robo
- C) Explosión
- D) Motín o conmoción civil

Respuesta correcta: B) Robo

Pregunta 169

¿Cuál es el límite de cobertura para la propiedad personal de la empresa mientras se está temporalmente fuera de las instalaciones?

- A) \$2,500
- B) \$5,000
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: C) \$10,000

Pregunta 170

¿En qué condiciones no aplica la cobertura si la propiedad está desocupada por más de 60 días?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Fuego
- B) Rayo
- C) Vandalismo
- D) Explosión

Respuesta correcta: C) Vandalismo

Pregunta 171

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para remolques separados que no son propios, a menos que se especifique un monto mayor en las declaraciones?

- A) \$2,500
- B) \$3,500
- C) \$5,000
- D) \$7,500

Respuesta correcta: C) \$5,000

Pregunta 172

¿Cómo se valoran los documentos y registros valiosos según la póliza?

- A) Valor real en efectivo
- B) Costo de reposición
- C) Costo de materiales en blanco y mano de obra
- D) Valor de mercado

Respuesta correcta: C) Costo de materiales en blanco y mano de obra.

Pregunta 173

¿Cuál es el límite de cobertura de propiedad al aire libre para cualquier árbol, planta o arbusto?

- A) \$100
- B) \$150
- C) \$200
- D) \$250

Respuesta correcta: D) \$250

Pregunta 174

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué debe hacer el asegurado si en caso de siniestro se ha infringido alguna ley?

- A) Notificar a la aseguradora
- B) Notificar a la policía
- C) No tomar ninguna acción
- D) Esperar las instrucciones de la aseguradora

Respuesta correcta: B) Notificar a la policía

Entender las opciones de coaseguro y cobertura

Pregunta 175

¿Cuál es el deducible estándar en un formulario de edificio comercial y propiedad personal?

- A) \$100
- B) \$250
- C) \$500
- D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$250

Pregunta 176

¿Cuál de las siguientes coberturas opcionales suspende la cláusula de coaseguro mientras esté vigente?

- A) Protección contra la inflación
- B) Costo de reemplazo
- C) Valor convenido
- D) Formulario de riesgo de construcción

Respuesta correcta: C) Valor convenido

Pregunta 177

Si una propiedad está asegurada por \$100,000 y la protección contra la inflación es del 5%, ¿cuál será el monto del seguro al final del año?

- A) \$100,000
- B) \$102,500
- C) \$105,000
- D) \$110.000

Respuesta correcta: C) \$105,000

Pregunta 178

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el formulario de Cobertura de Riesgo de Construcción?

- A) El edificio en construcción
- B) Instalaciones y maquinaria
- C) Céspedes, árboles, arbustos o plantas fuera de los edificios.
- D) Materiales de construcción a menos de 100 pies del edificio.

Respuesta correcta: C) Céspedes, árboles, arbustos o plantas fuera de los edificios.

Pregunta 179

¿Cuándo finaliza la cobertura bajo el formulario de Cobertura de Riesgo de Construcción?

- A) 30 días después de finalizada la construcción
- B) 60 días después de que el edificio sea ocupado parcial o totalmente
- C) Cuando el inmueble es aceptado por el comprador
- D) Cuando cese el interés del asegurado en el bien

Respuesta correcta: C) Cuando el inmueble es aceptado por el comprador.

Pregunta 180

¿Cuál es la base para el pago de una pérdida bajo el formulario de cobertura de Riesgo de Construcción?

- A) Costo de reemplazo
- B) Valor convenido
- C) Valor real en efectivo
- D) Valor de mercado

Respuesta correcta: C) Valor real en efectivo

Pregunta 181

¿Qué cobertura opcional permite el pago de daños a la propiedad personal de terceros sobre la base del costo de reposición?

- A) Valor convenido
- B) Protección contra la inflación
- C) Extensión del costo de reposición a los bienes personales de terceros
- D) Formulario de riesgo de construcción

Respuesta correcta: C) Extensión del costo de reposición a la propiedad personal de terceros

Pregunta 182

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué se requiere si un constructor elige la opción de Formulario de informe de valor para la cobertura de riesgo de construcción?

- A) Un pago único de prima
- B) Presentación mensual del formulario de Informe de Riesgos de la Construcción
- C) Un monto fijo de cobertura durante todo el proyecto
- D) No se requiere informe

Respuesta correcta: B) Presentación mensual de un formulario de Informe de Riesgos de la Construcción

Pregunta 183

¿Qué tipo de propiedad asegura el formulario de cobertura de la Asociación de Condominios contra pérdida física directa?

- A) Sólo bienes personales propiedad de los propietarios de las unidades
- B) Edificios, bienes personales comerciales y bienes personales de otros bajo el cuidado, custodia o control de la asociación
- C) Sólo el edificio en sí
- D) Sólo bienes personales de negocios

Respuesta correcta: B) Edificios, bienes personales comerciales y bienes personales de otros bajo el cuidado, custodia o control de la asociación.

Pregunta 184

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por los riesgos nombrados del Formulario Básico?

- A) Fuego
- B) Movimiento de la tierra
- C) Vandalismo
- D) Acción volcánica

Respuesta correcta: B) Movimiento de la tierra

Pregunta 185

En caso de pérdida, ¿qué cobertura se considera primaria si están vigentes tanto la cobertura de la Asociación de Condominios como la cobertura del Propietario de la Unidad de Condominio?

- A) Cobertura del propietario de la unidad de condominio
- B) Cobertura de la Asociación de Condominios
- C) Ambos son primarios
- D) Ninguno es primario

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Cobertura de la Asociación de Condominios

Pregunta 186

¿Cuál es el límite máximo de seguro para la cobertura de moho según la cobertura adicional del Formulario Básico?

- A) \$5,000
- B) \$10,000
- C) \$15,000
- D) \$20,000

Respuesta correcta: C) \$15,000

Pregunta 187

¿Cuál de los siguientes peligros está incluido en la Forma Amplia pero no en la Forma Básica?

- A) Fuego
- B) Caída de objetos
- C) Humo
- D) Explosión

Respuesta correcta: B) Caída de objetos

Pregunta 188

¿Qué cubre el formulario de Propietarios de Unidades Comerciales de Condominio?

- A) El edificio del condominio en sí
- B) El contenido de un condominio de propiedad comercial
- C) Sólo bienes personales de otros
- D) Únicamente los bienes personales del propietario de la unidad

Respuesta correcta: B) El contenido de un condominio de propiedad comercial.

Pregunta 189

¿Cuál de los siguientes está específicamente excluido de la cobertura del Formulario Básico?

- A) Humo procedente de la fumigación agrícola
- B) Tormenta de viento o granizo
- C) Colapso del sumidero
- D) Fuga de rociadores

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: A) Humo proveniente de la fumigación agrícola.

Pregunta 190

¿Cuál es el límite de cobertura por rotura de vidrio bajo el Formulario Amplio?

- A) \$50 por panel
- B) \$100 por panel
- C) \$200 por panel
- D) \$500 por panel

Respuesta correcta: B) \$100 por panel

Entender la cobertura contra colapso en los seguros

Pregunta 191

¿Cuál es la definición de "colapso" según la forma amplia de cobertura adicional?

- A) Asentamiento, contracción o expansión del edificio.
- B) Un derrumbe o caída abrupta del edificio.
- C) Agrietamiento, abultamiento o inclinación del edificio.
- D) Deformación o flexión del edificio

Respuesta correcta: B) Una caída abrupta o derrumbe del edificio.

Pregunta 192

¿Cuál de las siguientes NO se considera una causa de colapso bajo la cobertura adicional de forma amplia?

- A) Decadencia oculta
- B) Peso de la lluvia que se acumula en el techo.
- C) Asentamiento, agrietamiento, contracción o expansión.
- D) Utilización de materiales o métodos defectuosos en la construcción.

Respuesta correcta: C) Asentamiento, agrietamiento, contracción o expansión.

Pregunta 193

Bajo el formulario especial, ¿cuál de los siguientes está cubierto?

- A) Desgaste
- B) Óxido y corrosión
- C) Robo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Planificación, desarrollo o diseño defectuosos

Respuesta correcta: C) Robo

Pregunta 194

¿En qué se expresa el deducible para cobertura de terremoto?

- A) Una cantidad fija en dólares
- B) Un porcentaje del límite de la póliza
- C) Un porcentaje de la pérdida total
- D) Un porcentaje del valor del edificio.

Respuesta correcta: B) Un porcentaje del límite de la póliza.

Pregunta 195

¿Cuál es el período de recuperación de la cobertura de ingresos empresariales?

- A) Comienza inmediatamente después de la pérdida física directa.
- B) Comienza 72 horas después de la pérdida física directa
- C) Comienza una semana después de la pérdida física directa.
- D) Comienza 24 horas después de la pérdida física directa.

Respuesta correcta: B) Comienza 72 horas después de la pérdida física directa.

Pregunta 196

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el formulario de cobertura de ingresos comerciales con gastos adicionales?

- A) Pérdida de ingresos comerciales
- B) Gastos extras para minimizar las interrupciones
- C) Gastos para reducir pérdidas
- D) Pérdida de ingresos por alquiler

Respuesta correcta: C) Gastos para reducir pérdidas.

Pregunta 197

¿Cuál es la duración máxima durante la cual la cobertura de la Orden de Autoridad Civil cubre los ingresos comerciales y los gastos extraordinarios?

- A) Una semana
- B) Dos semanas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Tres semanas
- D) Cuatro semanas

Respuesta correcta: C) Tres semanas

Pregunta 198

¿Cuál de las siguientes NO es una exclusión bajo el formulario especial?

- A) Avería mecánica
- B) Explosión de calderas de vapor
- C) Desprendimiento voluntario de bienes mediante fraude
- D) Peso de la lluvia que se acumula en el techo.

Respuesta correcta: D) Peso de la lluvia que se acumula en el techo.

Entendiendo la cobertura de ingresos comerciales

Pregunta 199

¿Cuál es el propósito de la cobertura opcional del Período Extendido de Indemnización en el formulario de cobertura de Ingresos Comerciales?

- A) Para brindar cobertura a los gastos adicionales incurridos durante la reubicación empresarial.
- B) Extender la cobertura de ingresos comerciales más allá de los 30 días estándar
- C) Renunciar al porcentaje de coaseguro
- D) Para cubrir responsabilidades legales por daños materiales.

Respuesta correcta: B) Para ampliar la cobertura de ingresos comerciales más allá de los 30 días estándar.

Pregunta 200

¿Qué cobertura opcional limita el pago por pérdida de ingresos comerciales a un máximo de 120 días?

- A) Período extendido de indemnización
- B) Período máximo de indemnización
- C) Límite mensual de indemnización
- D) Valor convenido

Respuesta correcta: B) Período máximo de indemnización

Pregunta 201

¿Qué se requiere del asegurado para garantizar que el porcentaje de coaseguro no se aplique bajo la cobertura de Valor Convenido?

- A) Un informe mensual de ingresos del negocio.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Un informe de ingresos comerciales cada 12 meses
- C) Una declaración del período máximo de indemnización
- D) Una lista de propiedades dependientes

Respuesta correcta: B) Un informe de ingresos comerciales cada 12 meses.

Pregunta 202

¿Qué tipo de cobertura de ingresos comerciales de propiedades dependientes se aplica si una empresa es el comprador principal de los productos del asegurado?

- A) Ubicación Contribuyente
- B) Ubicación del destinatario
- C) Lugar de fabricación
- D) Ubicación del líder

Respuesta correcta: B) Ubicación del destinatario

Pregunta 203

¿Qué cubre el formulario de cobertura de responsabilidad legal bajo el formulario de cobertura de edificios comerciales y propiedad personal?

- A) Daños a los bienes propios del asegurado
- B) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- C) Pérdida de ingresos empresariales
- D) Gastos extras ocasionados por la reubicación empresarial

Respuesta correcta: B) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

Pregunta 204

¿Qué endoso proporciona cobertura para costos adicionales debido a restricciones, ordenanzas o leyes de construcción?

- A) Deterioro
- B) Formulario de informe de valor
- C) Cobertura de Ordenanza o Ley
- D) Límite de seguro en temporada alta

Respuesta correcta: C) Cobertura de ordenanza o ley

Pregunta 205

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el propósito del endoso de Spoilage?

- A) Para cubrir gastos extras durante la reubicación empresarial
- B) Para dar cobertura a existencias perecederas
- C) Ampliar el plazo de indemnización
- D) Para cubrir responsabilidades legales por daños materiales.

Respuesta correcta: B) Para dar cobertura a existencias perecederas.

Pregunta 206

¿Qué endoso se utiliza para ajustar los montos de cobertura en función del valor fluctuante de la propiedad personal?

- A) Deterioro
- B) Formulario de informe de valor
- C) Cobertura de Ordenanza o Ley
- D) Límite de seguro en temporada alta

Respuesta correcta: B) Formulario de informe de valor

Entendiendo los terremotos y la cobertura de los equipos

Pregunta 207

¿Cuál es la definición de un terremoto?

- A) Un movimiento gradual y lento de la superficie de la tierra.
- B) Un temblor repentino y rápido de la tierra causado por la rotura y el desplazamiento de la roca debajo de la superficie terrestre.
- C) Un fenómeno meteorológico estacional.
- D) Un evento provocado por el hombre y causado por actividades de construcción.

Respuesta correcta: B) Un temblor repentino y rápido de la tierra causado por la rotura y el desplazamiento de la roca debajo de la superficie de la tierra.

Pregunta 208

¿Cuál de los siguientes se puede agregar al seguro de propiedad comercial con un endoso?

- A) Compensación de los trabajadores
- B) Cobertura de terremotos
- C) Seguro marítimo oceánico
- D) Seguro de aviación

Respuesta correcta: B) Cobertura de terremotos

Pregunta 209

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cómo se determina el deducible para la cobertura de terremotos?

- A) Es un monto fijo para todas las pólizas.
- B) Se basa en un porcentaje del límite total de la póliza.
- C) Es igual para todos los edificios y bienes personales.
- D) Se aplica a la cobertura de ingresos y gastos extraordinarios del negocio.

Respuesta correcta: B) Se basa en un porcentaje del límite general de la póliza.

Pregunta 210

¿Cuál de las siguientes coberturas no se puede incluir en una Póliza de Paquete Comercial (CPP)?

- A) Propiedad comercial
- B) Responsabilidad Civil Comercial General
- C) Compensación de los trabajadores
- D) Automóvil comercial

Respuesta correcta: C) Compensación laboral

Pregunta 210

¿Cuál es el propósito de las Condiciones Comunes de Póliza en una Póliza de Paquete Comercial?

- A) Enumerar las primas de cada parte de la cobertura.
- B) Especificar las condiciones aplicables a toda la póliza.
- C) Proporcionar una descripción detallada de cada parte de la cobertura.
- D) Describir los endosos específicos de cada parte de la cobertura.

Respuesta correcta: B) Para especificar las condiciones aplicables a toda la póliza.

Pregunta 211

¿Qué cubre el seguro de avería de equipo?

- A) Pérdidas por desgaste normal del equipo.
- B) Pérdidas debidas a averías del equipo cubierto y daños materiales a bienes cubiertos de terceros en las instalaciones del asegurado.
- C) Pérdidas debidas a desastres naturales.
- D) Pérdidas por robo de equipos.

Respuesta correcta: B) Pérdidas debidas a averías de equipos cubiertos y daños a la propiedad cubierta de terceros en las instalaciones del asegurado.

Pregunta 212

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes NO es parte de la estructura de la Política de Paquete Comercial?

- A) Declaraciones políticas comunes
- B) Condiciones comunes de la póliza
- C) Endosos interlineales
- D) Seguro de Líneas Personales

Respuesta correcta: D) Seguro de líneas personales

Pregunta 213

¿Cuál es otro nombre para la cobertura de avería de equipo?

- A) Responsabilidad Civil Comercial General
- B) Seguro de Calderas y Maquinaria
- C) Seguro marítimo oceánico
- D) Seguro de aviación

Respuesta correcta: B) Seguro de calderas y maquinaria

Entendiendo la cobertura por avería de equipo

Pregunta 214

¿Cuál es la única causa de pérdida cubierta por el formulario de Cobertura de Protección contra Averías de Equipos?

- A) Daños por incendio
- B) Avería de los equipos cubiertos
- C) Desastres naturales
- D) Robo

Respuesta correcta: B) Avería del equipo cubierto

Pregunta 215

¿Cuál de los siguientes NO se considera una avería según el formulario de Cobertura de protección contra averías del equipo?

- A) Falla eléctrica
- B) Falla mecánica
- C) Mal funcionamiento relacionado con el ajuste
- D) Fallo de equipos a presión

Respuesta correcta: C) Mal funcionamiento relacionado con el ajuste.

Pregunta 216

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué tipo de deducible se expresa en días y se aplica a las pérdidas ocurridas inmediatamente después de una avería del equipo?

- A) Deducible en dólares
- B) Tiempo deducible
- C) Porcentaje de pérdida deducible
- D) Deducible combinado

Respuesta correcta: B) Tiempo deducible

Pregunta 217

¿Qué cobertura bajo el formulario de Protección contra Averías de Equipos cubre costos adicionales por reparaciones temporales?

- A) Daños a la propiedad
- B) Gastos de tramitación
- C) Ingresos empresariales
- D) Daños por deterioro

Respuesta correcta: B) Gastos de tramitación

Pregunta 218

¿Qué se debe especificar en la página de Declaraciones para que se apliquen las coberturas del formulario de Protección contra Averías de Equipos?

- A) La palabra "incluido" o un límite especificado
- B) Los datos de contacto de la aseguradora
- C) El horario de atención al público del asegurado
- D) La firma del tomador del seguro

Respuesta correcta: A) La palabra 'incluido' o un límite especificado

Pregunta 219

¿Cuál de los siguientes se considera equipo cubierto bajo el formulario de Protección contra averías de equipos?

- A) Mobiliario de oficina
- B) Equipos contruidos para funcionar bajo presión interna
- C) Equipos de jardinería
- D) Vehículos personales

Respuesta correcta: B) Equipo construido para funcionar bajo presión interna.

Pregunta 220

¿A qué se extiende la cobertura de interrupción de servicios públicos?

- A) Pérdidas por robo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Pérdidas por desastres naturales
- C) Las pérdidas resultantes de la interrupción del servicio público por avería de equipos que no sean propiedad del asegurado.
- D) Pérdidas por negligencia de los empleados

Respuesta correcta: C) Pérdidas resultantes de una interrupción en los servicios públicos debido a la avería de equipos que no son propiedad del asegurado.

Pregunta 221

¿Qué es el concepto de “Una Avería” en la cobertura de Avería de Equipo?

- A) Se refiere a un deducible único para todas las coberturas.
- B) Significa que múltiples averías causadas por una avería inicial se consideran una sola avería.
- C) Indica una avería que ocurre sólo una vez durante el período de la póliza.
- D) Se refiere a una avería que afecta sólo a un equipo.

Respuesta correcta: B) Significa que múltiples averías causadas por una avería inicial se consideran una sola avería.

Entendiendo la cobertura por avería de equipo

Pregunta 222

¿Qué cubre la cobertura “Ordenanza o Ley” en Protección contra Averías de Equipos?

- A) Aumento de los costes debido a las actualizaciones de los equipos
- B) Aumento de los costos resultantes de la aplicación de ordenanzas o leyes
- C) Costos relacionados con la capacitación de los empleados
- D) Costos de mantenimiento rutinario

Respuesta correcta: B) Aumento de los costos resultantes de la aplicación de ordenanzas o leyes.

Pregunta 223

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera sobre la cobertura de “Errores y omisiones”?

- A) Cubre errores intencionales en la descripción de la propiedad.
- B) Cubre errores u omisiones involuntarios en cuanto a la descripción o ubicación de la propiedad.
- C) Cubre errores en la información financiera.
- D) Cubre errores en los contratos de los empleados

Respuesta correcta: B) Cubre errores u omisiones involuntarios con respecto a la descripción o ubicación de la propiedad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 224

¿Cuál es el propósito de la cobertura de “Marcas y Etiquetas”?

- A) Para cubrir el costo de cambiar la marca de una empresa.
- B) Permitir a la aseguradora retirar etiquetas o marcar la propiedad dañada como 'salvamento'
- C) Cubrir el costo de nuevas etiquetas para productos no dañados.
- D) Para cubrir los costos de publicidad de nuevos productos.

Respuesta correcta: B) Permitir que la aseguradora retire etiquetas o marque la propiedad dañada como 'salvamento'

Pregunta 225

¿Qué protege la cobertura de “Ingresos Comerciales Contingentes y/o Gastos Extraordinarios”?

- A) Pérdidas debidas a averías de equipos en las propias instalaciones del asegurado
- B) Pérdidas debidas a averías de equipos en instalaciones específicas que no sean propiedad del asegurado
- C) Pérdidas por desastres naturales
- D) Pérdidas por huelgas de trabajadores

Respuesta correcta: B) Pérdidas debidas a averías de equipos en instalaciones específicas que no son propiedad del asegurado.

Pregunta 226

¿Cuál es el importe máximo que la aseguradora pagará por avería por determinadas pérdidas, a menos que se especifique un límite superior?

- A) \$10,000
- B) \$15,000
- C) \$20,000
- D) \$25,000

Respuesta correcta: D) \$25,000

Pregunta 227

¿Bajo qué condición puede la aseguradora suspender la cobertura de Protección contra Averías de Equipos?

- A) Si el asegurado solicita la suspensión
- B) Si se encuentra que el equipo cubierto está expuesto a una condición peligrosa
- C) Si el asegurado no paga la prima a tiempo
- D) Si el asegurado cambia la ubicación del equipo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Si se descubre que el equipo cubierto está expuesto a una condición peligrosa

Pregunta 228

¿Qué cambia el endoso “Valor real en efectivo” en la póliza de protección contra averías de equipos?

- A) Cambia la cobertura para incluir todo tipo de equipos
- B) Cambia el método de valoración de los bienes dañados
- C) Cambia la póliza para cubrir sólo equipos nuevos
- D) Cambia la política para excluir todos los endosos

Respuesta correcta: B) Cambia el método de valoración de los bienes dañados.

Pregunta 229

¿Qué cubre el endoso de “Cobertura de interrupción de refrigeración”?

- A) Deterioro de los bienes refrigerados debido a cortes de energía
- B) Deterioro de los bienes refrigerados debido a una avería del equipo cubierto
- C) Deterioro de los bienes refrigerados por negligencia de los empleados
- D) Deterioro de los bienes refrigerados debido a desastres naturales

Respuesta correcta: B) Deterioro de la propiedad refrigerada debido a una avería del equipo cubierto

Entendiendo la cobertura del seguro comercial

Pregunta 230

¿Qué tipo de cobertura protege contra la responsabilidad derivada de accidentes que ocurren en las instalaciones del asegurado o como resultado de las operaciones comerciales del asegurado?

- A) Productos Operaciones Completadas
- B) Locales y Operaciones
- C) Daños personales y publicitarios
- D) Incendio Legal

Respuesta correcta: B) Locales y operaciones

Pregunta 231

¿Qué cobertura se encarga de manejar reclamos de responsabilidad relacionados con lesiones corporales o daños a la propiedad causados por productos fabricados, vendidos o distribuidos por el asegurado?

- A) Locales y Operaciones
- B) Productos Operaciones Completadas
- C) Pagos médicos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Forma de ocurrencia

Respuesta correcta: B) Productos Operaciones completadas

Pregunta 232

¿Qué protege la cobertura de lesiones personales y publicitarias?

- A) Lesiones físicas por accidentes
- B) Lesiones no físicas como difamación o calumnia
- C) Daños por incendio en locales alquilados
- D) Gastos médicos por lesiones a terceros

Respuesta correcta: B) Lesiones no físicas como difamación o calumnia.

Pregunta 233

¿Qué tipo de cobertura de seguro también se conoce como seguro de avería de equipo?

- A) Póliza para propietarios de empresas (BOP)
- B) Caldera y Maquinaria
- C) Marina interior
- D) Flotador de bienes personales

Respuesta correcta: B) Caldera y maquinaria

Pregunta 234

¿Cuál es el propósito principal de una póliza para propietarios de empresas (BOP)?

- A) Para cubrir bienes personales que sean portátiles
- B) Proporcionar seguros integrales para pequeñas y medianas empresas.
- C) Para cubrir daños por incendio en locales alquilados
- D) Para asegurar contra averías del equipo

Respuesta correcta: B) Proporcionar un seguro integral para pequeñas y medianas empresas.

Pregunta 235

¿Cuál de las siguientes NO es una categoría cubierta por la Definición Nacional de Seguro Marítimo Interior?

- A) Importaciones
- B) Exportaciones
- C) Riesgos flotantes de propiedad personal
- D) Seguro de propietarios de viviendas

Respuesta correcta: D) Seguro de propietarios de vivienda

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 236

¿Cuál es el período de cobertura de las obras de arte recién adquiridas bajo el formulario de Artículos Personales?

- A) 30 días
- B) 60 días
- C) 90 días
- D) 120 días

Respuesta correcta: C) 90 días

Pregunta 237

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el formulario de Artículos Personales?

- A) Joyas
- B) Pieles
- C) Automóviles
- D) Bellas artes

Respuesta correcta: C) Automóviles

Entendiendo la cobertura del seguro marítimo

Pregunta 238

¿Qué tipo de cobertura proporciona el Formulario de Propiedad Personal?

- A) Cobertura de riesgos nombrados
- B) Cobertura de riesgo abierto
- C) Cobertura de responsabilidad civil
- D) Sin cobertura

Respuesta correcta: B) Cobertura de riesgo abierto

Pregunta 239

¿Cuál de los siguientes normalmente está excluido de la cobertura del Formulario de Efectos Personales?

- A) Ropa
- B) Entradas
- C) Equipaje
- D) Joyas

Respuesta correcta: B) Billetes

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 240

¿Qué es la condición de Par y Set en el seguro?

- A) La aseguradora siempre pagará el valor total de un par o juego si se pierde un artículo.
- B) La aseguradora no reembolsará el valor total si no se pierde o daña el par o conjunto completo.
- C) El asegurador repondrá todo el conjunto independientemente del siniestro.
- D) La aseguradora pagará el doble del valor del objeto perdido.

Respuesta correcta: B) La aseguradora no reembolsará el valor total si el par o conjunto completo no se pierde o daña.

Pregunta 241

¿Cuál de las siguientes NO es una exclusión típica en los flotadores marinos interiores personales?

- A) Guerra
- B) Peligro nuclear
- C) Robo
- D) Desgaste

Respuesta correcta: C) Robo

Pregunta 242

¿Qué tipo de seguro proporciona cobertura por daños físicos a un barco o embarcación?

- A) Seguro de carga
- B) Seguro de casco
- C) Seguro de transporte
- D) Seguro de protección e indemnización

Respuesta correcta: B) Seguro de casco

Pregunta 243

¿Qué categoría de propiedad está cubierta por el Seguro Marítimo Comercial Interior?

- A) Importaciones
- B) Exportaciones
- C) Envíos nacionales
- D) Flotadores de bienes personales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Envíos nacionales

Pregunta 244

¿Qué cubre el seguro de Protección e Indemnización (P&I)?

- A) Daños físicos al buque
- B) Pérdida de ingresos por transporte de mercancías
- C) Reclamaciones de responsabilidad contra los armadores
- D) Daños a la carga

Respuesta correcta: C) Reclamaciones de responsabilidad contra los propietarios de buques

Pregunta 245

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de cobertura comercial bajo el Seguro Marítimo Comercial Interior?

- A) Motos acuáticas
- B) Riesgo del constructor
- C) Formulario de efectos personales
- D) Formulario de Bienes Personales

Respuesta correcta: B) Riesgo del constructor

Comprensión de los flotadores de propiedades comerciales

Pregunta 246

¿Cuál es la principal diferencia entre las formas controladas y no controladas en los flotantes de propiedades comerciales?

- A) Los formularios controlados no se presentan ante el Departamento de Seguros del estado, mientras que los formularios no controlados sí.
- B) Los formularios controlados se presentan ante el Departamento de Seguros del estado, mientras que los formularios no controlados no.
- C) Los formularios controlados son elaborados por cada aseguradora, mientras que los formularios no controlados son estandarizados.
- D) Los formularios controlados se utilizan únicamente para envíos nacionales, mientras que los formularios no controlados se utilizan para envíos internacionales.

Respuesta correcta: B) Los formularios controlados se presentan ante el Departamento de Seguros del estado, mientras que los formularios no controlados no.

Pregunta 247

¿Cuál de las siguientes es una subcategoría de riesgos flotantes de propiedad comercial?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Seguro de propietarios de vivienda
- B) Formularios de clientes de Bailee
- C) Seguro de auto
- D) Seguro de vida

Respuesta correcta: B) Formularios de clientes de Bailee

Pregunta 248

¿Qué forma controlada cubre los instrumentos médicos y dentales dentro y fuera de las instalaciones?

- A) Propiedad teatral
- B) Película
- C) Equipos de médicos y cirujanos
- D) Artículos comerciales

Respuesta correcta: C) Equipos de médicos y cirujanos.

Pregunta 249

¿Qué tipo de cobertura proporciona el formulario controlado “Correo”?

- A) Cobertura de propiedad en tránsito por correo mientras se encuentre bajo el cuidado, custodia o control de un servicio postal gubernamental
- B) Cobertura de equipo médico
- C) Cobertura de propiedad teatral
- D) Cobertura de cuentas por cobrar

Respuesta correcta: A) Cobertura para propiedad en tránsito por correo mientras esté bajo el cuidado, custodia o control de un servicio postal gubernamental.

Pregunta 250

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el formulario controlado “Documentos y registros valiosos”?

- A) Manuscritos
- B) Mapas
- C) Dinero y valores
- D) Dibujos

Respuesta correcta: C) Dinero y valores

Pregunta 251

¿Qué tipo de cobertura proporciona el “Seguro de carga de camión motorizado – formulario del propietario”?

- A) Cobertura para transportistas y receptores de mercancías

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Cobertura para empresas que transportan sus propias mercancías
- C) Cobertura para distribuidores de equipos móviles
- D) Cobertura para equipos de procesamiento electrónico de datos

Respuesta correcta: B) Cobertura para empresas que transportan sus propias mercancías

Pregunta 252

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un formulario no presentado bajo Riesgos Flotantes de Propiedad Comercial?

- A) Cuentas por cobrar
- B) Cobertura de equipos de contratistas
- C) Bloque de joyero
- D) Planta baja

Respuesta correcta: B) Cobertura de equipos de contratistas

Pregunta 253

¿Qué tipo de cobertura brinda la “Cobertura de equipos de procesamiento electrónico de datos”?

- A) Cobertura de propiedad teatral
- B) Cobertura de hardware, software o datos informáticos
- C) Cobertura para letreros de neón
- D) Cobertura de mercancías de joyería

Respuesta correcta: B) Cobertura de hardware, software o datos de computadora.

Comprensión de las pólizas de seguros diversas

Pregunta 254

¿Cuál es el propósito principal del Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP)?

- A) Proporcionar seguro gratuito a todos los propietarios.
- B) Reducir el impacto socioeconómico de las inundaciones proporcionando seguros asequibles y fomentando la gestión de las llanuras aluviales.
- C) Ofrecer seguros únicamente a propiedades comerciales
- D) Sustituir todas las compañías de seguros privadas

Respuesta correcta: B) Reducir el impacto socioeconómico de las inundaciones proporcionando seguros asequibles y fomentando la gestión de las llanuras aluviales.

Pregunta 255

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes **NO** está cubierto por el seguro contra inundaciones?

- A) Desbordamiento de aguas continentales o mareales
- B) Deslizamientos de lodo causados por acumulación de agua
- C) Respaldo de alcantarillado
- D) Acumulación rápida de agua superficial

Respuesta correcta: C) Respaldo de alcantarillado

Pregunta 256

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para una vivienda unifamiliar bajo el Programa de Emergencia NFIP?

- A) \$10,000
- B) \$35,000
- C) \$100,000
- D) \$250.000

Respuesta correcta: B) \$35,000

Pregunta 257

¿Qué tipo de seguro proporciona cobertura para la operación y propiedad de aeronaves?

- A) Seguro contra inundaciones
- B) Planes FAIR
- C) Seguro de aviación
- D) Seguro de título

Respuesta correcta: C) Seguro de aviación

Pregunta 258

¿Cuál es la función principal de los Planes FAIR?

- A) Proporcionar seguro contra inundaciones
- B) Ofrecer seguros de propiedad a personas y empresas de alto riesgo que no pueden obtenerlos a través del mercado estándar.
- C) Para asegurar aeronaves
- D) Para protegerse contra defectos de título

Respuesta correcta: B) Ofrecer seguros de propiedad a personas y empresas de alto riesgo que no pueden obtenerlos a través del mercado estándar.

Pregunta 259

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor una inundación según el NFIP?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Una inundación temporal de una tierra normalmente seca por un desbordamiento de aguas continentales o de mareas.
- B) Un aumento permanente del nivel del mar
- C) Un desbordamiento del alcantarillado
- D) Un pequeño charco en un camino de entrada.

Respuesta correcta: A) Una inundación temporal de tierra normalmente seca por un desbordamiento de aguas continentales o de marea.

Pregunta 260

¿Cuál es el límite máximo de cobertura para propiedades no residenciales bajo el Programa Regular del NFIP?

- A) \$100,000
- B) \$250,000
- C) \$500,000
- D) \$1,000,000

Respuesta correcta: C) \$500,000

Pregunta 261

¿Qué tipo de seguro protege a los compradores de propiedades y a los prestamistas hipotecarios contra pérdidas debidas a defectos en el título de propiedad inmobiliaria?

- A) Seguro de responsabilidad civil integral
- B) Seguro de título
- C) Seguro de fincas y cosechas
- D) Seguro de aviación

Respuesta correcta: B) Seguro de título

Comprender el seguro contra inundaciones y terremotos

Pregunta 262

¿Qué tipo de edificio es elegible para la cobertura contra inundaciones?

- A) Cualquier edificio que tenga paredes y techo, principalmente sobre el suelo, y esté fijado a un sitio permanente.
- B) Cualquier edificio, cualquiera que sea su estructura o ubicación.
- C) Sólo edificios construidos con ladrillo
- D) Sólo edificaciones ubicadas en zonas propensas a inundaciones

Respuesta correcta: A) Cualquier edificio que tenga paredes y techo, principalmente sobre el suelo, y esté fijado a un sitio permanente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 263

¿Por cuántos días está cubierta la propiedad personal si se retira para protegerla de una inundación?

- A) 30 días
- B) 45 días
- C) 60 días
- D) 90 días

Respuesta correcta: B) 45 días

Pregunta 264

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el seguro contra inundaciones?

- A) Viviendas unifamiliares
- B) Céspedes, árboles, arbustos y plantas.
- C) Bienes muebles dentro de un edificio
- D) Gastos de remoción de escombros

Respuesta correcta: B) Céspedes, árboles, arbustos y plantas.

Pregunta 265

¿Cuál es el deducible estándar para la cobertura del edificio y del contenido en el seguro contra inundaciones?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$750
- D) \$1000

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 266

¿Cómo se consideran dentro de la cobertura de terremotos los terremotos que ocurren dentro de un período de tiempo específico?

- A) Como terremotos separados
- B) Como un solo terremoto
- C) Como réplicas
- D) Como eventos no relacionados

Respuesta correcta: B) Como un solo terremoto

Pregunta 267

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el porcentaje deducible típico para el seguro contra terremotos basado en el límite general de la póliza?

- A) 5%
- B) 10%
- C) 15%
- D) 20%

Respuesta correcta: C) 15%

Pregunta 268

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por una póliza típica contra terremotos?

- A) Daños a la estructura
- B) Pérdida de paisajismo
- C) Daños al contenido
- D) Daños por ondas de choque terrestres

Respuesta correcta: B) Pérdida de paisajismo.

Pregunta 269

¿Qué tipo de seguro está redactado como una póliza de yate personal?

- A) Seguro de propietarios de vivienda
- B) Seguro de auto
- C) Seguro marítimo oceánico
- D) Seguro contra inundaciones

Respuesta correcta: C) Seguro marítimo oceánico

Entendiendo la responsabilidad civil general comercial

Pregunta 270

¿Contra qué protege principalmente el seguro de responsabilidad civil general comercial (CGL) a las empresas?

- A) Desastres naturales
- B) Pasivos diversos derivados de operaciones comerciales
- C) Robo por parte de empleados
- D) Avería del equipo

Respuesta correcta: B) Diversos pasivos derivados de las operaciones comerciales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 271

¿Qué tipo de responsabilidad cubre el seguro CGL si un cliente se resbala y cae en las instalaciones de una empresa?

- A) Responsabilidad por productos y operaciones finalizadas
- B) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones
- C) Responsabilidad contractual
- D) Responsabilidad Personal y Publicitaria

Respuesta correcta: B) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones

Pregunta 272

¿Qué cubre la responsabilidad por productos y operaciones completadas?

- A) Lesiones corporales o daños materiales causados por productos vendidos o trabajos realizados por el asegurado.
- B) Reclamaciones por difamación o infracción de derechos de autor
- C) Gastos médicos por lesiones ocurridas en las instalaciones del asegurado
- D) Responsabilidades asumidas en virtud del contrato

Respuesta correcta: A) Lesiones corporales o daños a la propiedad causados por productos vendidos o trabajos realizados por el asegurado.

Pregunta 273

¿Qué tipo de cobertura CGL protege contra reclamos por difamación o violación de derechos de autor?

- A) Pagos médicos
- B) Responsabilidad Personal y Publicitaria
- C) Responsabilidad contractual
- D) Responsabilidad civil de propietarios y contratistas

Respuesta correcta: B) Responsabilidad personal y publicitaria

Pregunta 274

¿Cuál es la principal diferencia entre la cobertura de ocurrencia y la cobertura de reclamos realizados en el seguro CGL?

- A) La cobertura de ocurrencia es más cara que la cobertura de reclamos presentados
- B) La cobertura de ocurrencia cubre los reclamos durante el período de la póliza, mientras que la cobertura de reclamos realizados cubre los reclamos realizados durante el período de la póliza.
- C) La cobertura de ocurrencia solo cubre daños a la propiedad, mientras que la cobertura de reclamos realizados solo cubre lesiones corporales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) No hay diferencia entre los dos

Respuesta correcta: B) La cobertura de ocurrencia cubre los reclamos durante el período de la póliza, mientras que la cobertura de reclamos realizados cubre los reclamos realizados durante el período de la póliza.

Pregunta 275

¿Cuál de los siguientes NO es un riesgo básico cubierto por el seguro CGL?

- A) Responsabilidad civil por instalaciones y operaciones
- B) Responsabilidad por productos y operaciones finalizadas
- C) Responsabilidad por desastres naturales
- D) Responsabilidad de los contratistas independientes

Respuesta correcta: C) Responsabilidad por desastres naturales

Pregunta 276

¿Qué brinda la cobertura de Pagos Médicos en el seguro CGL?

- A) Cobertura de honorarios legales en casos de difamación
- B) Cobertura de gastos médicos por lesiones sufridas en las instalaciones del asegurado, independientemente de la culpa.
- C) Cobertura por daños materiales causados por productos defectuosos
- D) Cobertura de responsabilidades asumidas en virtud del contrato

Respuesta correcta: B) Cobertura de gastos médicos por lesiones sufridas en las instalaciones del asegurado, independientemente de la culpa.

Pregunta 277

¿Qué aspecto del seguro CGL proporciona protección de responsabilidad a los propietarios o contratistas por las acciones de sus subcontratistas?

- A) Responsabilidad personal y publicitaria
- B) Responsabilidad civil de propietarios y contratistas
- C) Responsabilidad contractual
- D) Responsabilidad por productos y operaciones finalizadas

Respuesta correcta: B) Responsabilidad de protección de propietarios y contratistas

Entendiendo la cobertura del seguro de responsabilidad civil

Pregunta 278

¿Qué cubre la cobertura de Productos y Operaciones Completadas?

- A) Lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurran en las instalaciones de su negocio.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurran fuera de sus instalaciones comerciales y sean causados por sus productos o trabajos realizados.
- C) El coste de retirar un producto defectuoso
- D) Daños al producto en sí

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales o daños a la propiedad que ocurren fuera de las instalaciones de su negocio y son causados por sus productos o trabajos realizados.

Pregunta 279

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la responsabilidad del producto?

- A) Lesiones corporales causadas por un producto defectuoso
- B) Daños materiales causados por un producto defectuoso
- C) Pérdida o daño del producto en sí
- D) Lesiones corporales causadas por un producto después de que haya salido de las instalaciones del fabricante.

Respuesta correcta: C) Pérdida o daño al producto en sí.

Pregunta 280

¿Cuál es la base para calcular la prima por responsabilidad del producto?

- A) Número de productos vendidos
- B) Ventas brutas anuales del producto
- C) Número de empleados
- D) Tamaño del local comercial

Respuesta correcta: B) Ventas brutas anuales del producto

Pregunta 281

¿La responsabilidad por operaciones completadas proporciona cobertura para cuál de las siguientes?

- A) Lesiones corporales o daños materiales durante el proceso de construcción.
- B) Lesiones corporales o daños a la propiedad después de que se haya completado el trabajo.
- C) Daños a los materiales de construcción
- D) Costo de reparación de fallas constructivas

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales o daños a la propiedad después de que se haya completado el trabajo.

Pregunta 282

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿A qué se le conoce también como cobertura de responsabilidad contingente?

- A) Responsabilidad por productos
- B) Responsabilidad por operaciones finalizadas
- C) Seguro de protección para propietarios y contratistas
- D) Compensación de los trabajadores

Respuesta correcta: C) Seguro de protección para propietarios y contratistas

Pregunta 283

¿Cuál de los siguientes se considera un contrato asegurado bajo la cobertura de responsabilidad general comercial?

- A) Un contrato de compraventa de bienes
- B) Un contrato de arrendamiento de locales
- C) Un contrato de contratación de empleados
- D) Un contrato de compra de equipos

Respuesta correcta: B) Un contrato de arrendamiento de locales.

Pregunta 284

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo la Cobertura A: Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad?

- A) Responsabilidad derivada de daños previstos o intencionales
- B) Responsabilidad por daños corporales causados por un producto defectuoso
- C) Responsabilidad por daños materiales causados por operaciones realizadas
- D) Responsabilidad por lesiones corporales causadas por contratistas independientes

Respuesta correcta: A) Responsabilidad derivada de lesiones previstas o intencionales

Pregunta 285

¿Qué acto NO está cubierto por la Cobertura A: Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad?

- A) Violaciones a la Ley de Protección al Consumidor Telefónico
- B) Lesiones corporales causadas por un producto
- C) Daños materiales causados por operaciones concluidas
- D) Lesiones corporales causadas por negligencia

Respuesta correcta: A) Violaciones a la Ley de Protección al Consumidor Telefónico

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Entendiendo la cobertura del seguro de responsabilidad civil

Pregunta 286

¿Cuál es el propósito principal de la responsabilidad legal por incendio en un contrato de arrendamiento comercial?

- A) Cubrir todo tipo de daños materiales.
- B) Para cubrir daños materiales causados por incendio debido a negligencia del inquilino.
- C) Para cubrir lesiones corporales causadas por incendio.
- D) Para cubrir los daños relacionados con la contaminación

Respuesta correcta: B) Para cubrir daños a la propiedad causados por incendio debido a la negligencia del inquilino.

Pregunta 287

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el Anexo de Extensión de Cobertura de Responsabilidad por Contaminación?

- A) Lesiones corporales debidas a la contaminación
- B) Daños materiales debidos a la contaminación
- C) Costo de limpieza de contaminantes
- D) Emisiones de contaminantes a la atmósfera

Respuesta correcta: C) Costo de limpieza de contaminantes

Pregunta 288

¿Qué tipo de cobertura proporciona la Cobertura B en una póliza de Responsabilidad General Comercial?

- A) Responsabilidad por daños por incendio
- B) Lesiones personales y lesiones por publicidad
- C) Responsabilidad por contaminación
- D) Pagos médicos

Respuesta correcta: B) Lesiones personales y lesiones por publicidad

Pregunta 289

¿Cuál de las siguientes es una exclusión bajo la Cobertura B por responsabilidad por lesiones personales y lesiones publicitarias?

- A) Invasión de la privacidad
- B) Difamación
- C) Violar conscientemente los derechos de otra persona
- D) Persecución maliciosa

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Violar conscientemente los derechos de otra persona.

Pregunta 290

¿Cuál es la base para brindar cobertura de pagos médicos bajo la Cobertura C?

- A) Responsabilidad basada en culpa
- B) Base sin culpa
- C) Responsabilidad contractual
- D) Responsabilidad por contaminación

Respuesta correcta: B) Base sin culpa

Pregunta 291

¿Cuál de los siguientes NO es un pago complementario cubierto por una póliza de responsabilidad general comercial?

- A) Gastos en que incurre la compañía de seguros
- B) Costo de las fianzas para liberar embargos
- C) Honorarios de abogados
- D) Interés prejudicial

Respuesta correcta: C) Honorarios de abogados

Pregunta 292

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca del Formulario de Cobertura de Responsabilidad por Contaminación?

- A) No cubre las emisiones de contaminantes al agua.
- B) Está escrito en un formulario de ocurrencia.
- C) Incluye los costos de limpieza de contaminantes.
- D) No especifica límites separados de responsabilidad

Respuesta correcta: C) Incluye los costos de limpieza de contaminantes.

Pregunta 293

Bajo la Cobertura C, ¿cuál de los siguientes gastos médicos NO está cubierto?

- A) Primeros auxilios en caso de accidente
- B) Gastos médicos del asegurado
- C) Gastos de hospitalización

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Servicios de ambulancia

Respuesta correcta: B) Gastos médicos de un asegurado.

Comprensión de los formularios de cobertura de responsabilidad civil

Pregunta 294

¿Cuál es la diferencia principal entre un formulario de ocurrencia y un formulario de reclamos realizados en la cobertura de responsabilidad general comercial?

- A) El tipo de responsabilidad cubierta
- B) Cómo se activa o “dispara” la cobertura
- C) El área geográfica cubierta
- D) El importe de la prima cobrada

Respuesta correcta: B) Cómo se activa o “dispara” la cobertura

Pregunta 295

En un Formulario de Ocurrencia, ¿cuándo se puede reportar y reclamar una pérdida?

- A) Sólo durante el período de vigencia de la póliza
- B) En cualquier momento en el futuro
- C) Sólo dentro de los 60 días siguientes al período de vigencia de la póliza
- D) Sólo si se renueva la póliza

Respuesta correcta: B) En cualquier momento en el futuro.

Pregunta 296

¿Cuál es el propósito de una fecha retroactiva en un formulario de reclamaciones realizadas?

- A) Extender el plazo de la póliza indefinidamente
- B) Para especificar una fecha antes de la cual las pérdidas no están cubiertas
- C) Para determinar el monto de la prima
- D) Definir el área de cobertura geográfica

Respuesta correcta: B) Para especificar una fecha antes de la cual las pérdidas no están cubiertas.

Pregunta 297

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca del Período de Informe Extendido Básico (ERP)?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Se extiende el período de presentación de informes indefinidamente
- B) Requiere una prima adicional
- C) Comienza al final del período de la póliza y otorga 60 días adicionales para informar
- D) Puede cancelarse en cualquier momento

Respuesta correcta: C) Comienza al final del período de la póliza y proporciona 60 días adicionales para informar.

Pregunta 298

¿Cuál es la prima adicional máxima que se puede cobrar por un Período de Informe Extendido Suplementario?

- A) 100% de la prima anual de la póliza
- B) 150% de la prima anual de la póliza
- C) 200% de la prima anual de la póliza
- D) 250% de la prima anual de la póliza

Respuesta correcta: C) 200% de la prima anual de la póliza

Pregunta 299

Si una póliza escrita en un formulario de ocurrencia se reemplaza con un formulario de reclamos realizados, ¿cuál debería ser la fecha retroactiva de la nueva póliza para evitar superposición de coberturas?

- A) La fecha de la primera reclamación
- B) La fecha de vigencia de la nueva política
- C) La fecha de vencimiento de la póliza antigua
- D) La fecha de la primera ocurrencia

Respuesta correcta: B) La fecha de vigencia de la nueva política.

Pregunta 300

¿Quién se considera asegurado en una póliza cuando el asegurado nombrado es una compañía de responsabilidad limitada?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) Los socios y directivos, pero sólo en relación con sus funciones.
- C) Sólo los funcionarios ejecutivos
- D) Sólo los accionistas

Respuesta correcta: B) Los socios y directivos, pero sólo en relación con sus funciones.

Pregunta 301

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En el contexto de un fideicomiso, ¿quién se considera asegurado bajo una póliza de responsabilidad general comercial?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) Solamente los fideicomisarios
- C) Los asegurados nombrados y los fideicomisarios, pero sólo en relación con sus funciones.
- D) Sólo los beneficiarios

Respuesta correcta: C) Los asegurados y fideicomisarios nombrados, pero sólo en relación con sus funciones.

Entendiendo la responsabilidad civil general comercial

Pregunta 302

¿Quién está incluido como asegurado bajo la póliza de Responsabilidad Civil General Comercial cuando actúa dentro del ámbito de su empleo?

- A) Oficiales ejecutivos
- B) Empleados del asegurado nombrado
- C) Directores
- D) Gerentes

Respuesta correcta: B) Los empleados del asegurado nombrado

Pregunta 303

¿Cuál es el período máximo durante el cual se proporciona cobertura automáticamente a las organizaciones recién adquiridas o formadas?

- A) 30 días
- B) 60 días
- C) 90 días
- D) 120 días

Respuesta correcta: C) 90 días

Pregunta 304

¿Cuál es el límite máximo que pagará la aseguradora durante el período de la póliza por daños por las coberturas A, B y C distintos de los daños por productos y operaciones completadas?

- A) El límite general agregado
- B) El límite agregado de productos y operaciones completadas
- C) El límite de daños personales y publicitarios
- D) El límite por ocurrencia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: A) El límite general agregado

Pregunta 305

¿Cuál es el derecho del asegurador respecto de los libros y registros del asegurado?

- A) El derecho a destruirlos
- B) El derecho a auditarlos
- C) El derecho a venderlos
- D) El derecho a ignorarlos

Respuesta correcta: B) El derecho a auditarlos.

Pregunta 306

¿Cuál de los siguientes NO se considera "Equipo móvil" según las definiciones de la política?

- A) Bulldozers
- B) Maquinaria agrícola
- C) Vehículos diseñados para circular por vías públicas.
- D) Vehículos que se desplazan sobre orugas

Respuesta correcta: C) Vehículos diseñados para circular por vías públicas.

Pregunta 307

¿Cuál es la definición de "Propiedad deteriorada" en la póliza?

- A) Bienes tangibles que se destruyen
- B) Los bienes corporales que no puedan utilizarse o sean menos útiles por incorporar el producto o la obra del asegurado.
- C) Bienes intangibles que resulten dañados
- D) Bienes inmuebles que se encuentren deteriorados

Respuesta correcta: B) Bienes tangibles que no pueden utilizarse o son menos útiles porque incorporan el producto o la obra del asegurado.

Pregunta 308

¿Cuál es normalmente el territorio de cobertura definido en la póliza?

- A) Sólo Estados Unidos
- B) Estados Unidos, incluidos sus territorios o posesiones, Puerto Rico y Canadá.
- C) Sólo Canadá
- D) Sólo Puerto Rico

Respuesta correcta: B) Estados Unidos, incluidos sus territorios o posesiones, Puerto Rico y Canadá.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 309

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto automáticamente si es recién adquirido o formado bajo la póliza?

- A) Corporación
- B) Asociación
- C) Empresa unipersonal
- D) Organización sin fines de lucro

Respuesta correcta: B) Asociación

Conceptos básicos del seguro de automóvil

Pregunta 310

¿Qué cubre la cobertura de responsabilidad civil en el seguro de automóvil?

- A) Daños al vehículo del asegurado por colisión
- B) Lesiones corporales y daños a la propiedad por los que el asegurado sea legalmente responsable.
- C) Gastos médicos del asegurado y sus pasajeros
- D) Daños al vehículo de un cliente mientras está bajo el cuidado de un taller de reparación.

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales y daños a la propiedad por los que el asegurado es legalmente responsable.

Pregunta 311

¿Cuál de los siguientes NO se considera un contaminante según la definición dada?

- A) Humo
- B) Vapor
- C) Agua
- D) Ácidos

Respuesta correcta: C) Agua

Pregunta 312

¿Cuál es el papel del trabajador en régimen de arrendamiento según las definiciones proporcionadas?

- A) Una persona que sustituye a un trabajador permanente en licencia.
- B) Una persona cedida al asegurado por una empresa de arrendamiento de mano de obra para realizar tareas relacionadas con el negocio.
- C) Una persona que dona tiempo y no recibe remuneración por el trabajo realizado.
- D) Una persona que sea empleada de la empresa proveedora

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Una persona arrendada al asegurado por una empresa de arrendamiento de mano de obra para realizar tareas relacionadas con el negocio.

Pregunta 313

¿Qué tipo de automóvil se describe como un vehículo alquilado, arrendado o contratado por el asegurado para fines comerciales?

- A) Propia
- B) No propio
- C) Contratado
- D) Sustituto temporal

Respuesta correcta: C) Contratado

Pregunta 314

¿Qué cubre la cobertura para conductores sin seguro?

- A) Daños al vehículo del asegurado por colisión
- B) Los gastos médicos del asegurado y sus pasajeros, independientemente de la culpa.
- C) Lesiones y daños materiales si es atropellado por un conductor sin seguro
- D) Daños al vehículo de un cliente mientras está bajo el cuidado de un taller de reparación.

Respuesta correcta: C) Lesiones y daños a la propiedad si es atropellado por un conductor sin seguro.

Pregunta 315

¿Cuál de los siguientes NO está incluido en la definición de "carga o descarga"?

- A) Traslado de bienes desde una aeronave hasta el lugar de entrega final
- B) Manipular bienes mientras se encuentran dentro o sobre un vehículo.
- C) Movimiento de bienes mediante un dispositivo mecánico no fijado al vehículo
- D) Aceptar bienes para su traslado a bordo de una aeronave

Respuesta correcta: C) Movimiento de propiedad mediante un dispositivo mecánico no unido al automóvil.

Pregunta 316

¿Qué cubre el Seguro de Garaje?

- A) Responsabilidad por lesiones en las instalaciones de un taller de reparación de automóviles
- B) Daños al vehículo del asegurado por colisión

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Daños a los vehículos de los clientes mientras se encuentren bajo el cuidado del negocio asegurado.
- D) Gastos médicos del asegurado y sus pasajeros

Respuesta correcta: C) Daños a los vehículos de los clientes mientras están bajo el cuidado del negocio asegurado.

Pregunta 317

¿Qué tipo de automóvil se describe como un vehículo utilizado temporalmente como reemplazo de un vehículo asegurado que está fuera de servicio?

- A) Propia
- B) No propio
- C) Contratado
- D) Sustituto temporal

Respuesta correcta: D) Sustituto temporal

Comprensión de las pólizas de automóviles personales

Pregunta 318

¿Cuál es el propósito principal de la Póliza de Automóvil Personal (PAP)?

- A) Proporcionar cobertura de seguro de salud al asegurado.
- B) Proporcionar cobertura de propiedad y responsabilidad civil para vehículos motorizados utilizados por una persona o miembros de su familia.
- C) Ofrecer beneficios de seguro de vida al asegurado.
- D) Para cubrir gastos de vehículos relacionados con el negocio.

Respuesta correcta: B) Para proporcionar cobertura de propiedad y responsabilidad civil para vehículos motorizados utilizados por una persona o miembros de la familia.

Pregunta 319

¿Qué parte de la póliza de automóvil personal proporciona cobertura por lesiones corporales o daños a la propiedad por los cuales el asegurado es legalmente responsable?

- A) Parte B – Cobertura de pagos médicos
- B) Parte C – Cobertura para conductores sin seguro
- C) Parte A – Cobertura de responsabilidad
- D) Parte D – Cobertura por daños a su propio automóvil

Respuesta correcta: C) Parte A – Cobertura de responsabilidad

Pregunta 320

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Según la póliza de automóvil personal, ¿cuál de los siguientes NO se considera un automóvil cubierto?

- A) Un vehículo que figure en la página de Declaraciones
- B) Un vehículo utilizado para fines comerciales o de entrega.
- C) Un vehículo de pasajeros privado adquirido durante el período de vigencia de la póliza
- D) Un remolque propiedad del asegurado nombrado

Respuesta correcta: B) Un vehículo utilizado para entregas o fines comerciales.

Pregunta 321

¿Qué endoso está diseñado para personas que no poseen un automóvil pero conducen un automóvil prestado o alquilado?

- A) Cobertura de copropiedad
- B) Cobertura para personas no propietarias designadas para una persona designada
- C) Vehículos de tipo misceláneo
- D) Costos de remolque y mano de obra

Respuesta correcta: B) Cobertura designada para no propietarios para una persona designada

Pregunta 322

¿Qué se requiere para seleccionar la Parte B (cobertura de pagos médicos) bajo la póliza de automóvil personal?

- A) Se puede seleccionar de forma independiente
- B) Parte A – Se debe seleccionar la cobertura de responsabilidad
- C) Requiere una política separada
- D) Se incluye automáticamente con cada póliza.

Respuesta correcta: B) Parte A: Se debe seleccionar la cobertura de responsabilidad

Pregunta 323

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera sobre el endoso de costos de remolque y mano de obra?

- A) Cubre los costos de mano de obra en el taller de reparación después del remolque.
- B) Solo cubre los costos de remolque, no la mano de obra.
- C) Cubre los costos de mano de obra únicamente si se realiza en el lugar de la incapacidad.
- D) Está incluido en la Póliza de Auto Personal estándar

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Cubre los costos laborales sólo si se realizan en el lugar de la incapacidad.

Pregunta 324

¿Qué proporciona el endoso de cobertura extendida para no propietarios?

- A) Cobertura para motos de nieve
- B) Cobertura de vehículos no propios entregados para uso habitual
- C) Cobertura para vehículos agrícolas y ganaderos
- D) Cobertura para vehículos utilizados para fines de entrega

Respuesta correcta: B) Cobertura para automóviles no propios proporcionados para uso regular

Pregunta 325

¿Cuál de los siguientes NO es un requisito para que un vehículo se considere un automóvil cubierto por la póliza de automóvil personal?

- A) El vehículo debe ser propiedad del asegurado o estar arrendado por un mínimo de seis meses.
- B) El vehículo debe ser utilizado para fines comerciales.
- C) El vehículo debe ser un vehículo privado de pasajeros.
- D) El vehículo deberá estar listado en la página de Declaraciones

Respuesta correcta: B) El vehículo debe utilizarse para fines comerciales.

Entendiendo la responsabilidad del seguro de automóvil

Pregunta 326

¿Quién se considera "asegurado" bajo la póliza al utilizar cualquier automóvil?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) El asegurado nombrado y los miembros de su familia
- C) Sólo el cónyuge del asegurado
- D) Sólo miembros de la familia con licencia de conducir

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado y los miembros de la familia del asegurado.

Pregunta 327

¿Cuál es el monto máximo que pagará la aseguradora por fianzas bajo Pagos Suplementarios?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) \$100
- B) \$250
- C) \$500
- D) \$1000

Respuesta correcta: B) \$250

Pregunta 328

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Parte A – Cobertura de responsabilidad?

- A) Lesiones corporales intencionales por parte del asegurado
- B) Daños al coche de un vecino
- C) Lesiones corporales a un peatón
- D) Daños a un remolque alquilado

Respuesta correcta: A) Lesiones corporales intencionales por parte del asegurado.

Pregunta 329

Si el hijo de 18 años del asegurado sufre un accidente mientras conduce el coche del vecino, ¿cómo se cubre la responsabilidad civil?

- A) No está cubierto
- B) Está cubierto únicamente por la póliza del vecino.
- C) Está cubierto por la póliza del asegurado.
- D) Está cubierto por ambas pólizas por igual

Respuesta correcta: C) Está cubierto por la póliza del asegurado.

Pregunta 330

¿Cuál es el límite por persona por lesiones corporales si los límites de responsabilidad son 25/50/25?

- A) \$25,000
- B) \$50,000
- C) \$75,000
- D) \$100,000

Respuesta correcta: A) \$25,000

Pregunta 331

¿Cuál de los siguientes vehículos NO está cubierto por la póliza de automóvil personal?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A) Un vehículo utilizado para compartir el costo del viaje
- B) Un vehículo utilizado para la entrega de mercancías.
- C) Un vehículo utilizado por un vendedor
- D) Un carrito de golf que no es de su propiedad

Respuesta correcta: B) Un vehículo utilizado para la entrega de mercancías.

Pregunta 332

¿Cómo se comparte la responsabilidad cuando hay más de una póliza de seguro de responsabilidad civil de automóvil vigente al momento de una pérdida?

- A) Cada aseguradora paga el importe total de la pérdida.
- B) Cada aseguradora paga en proporción a su límite de responsabilidad
- C) La aseguradora con el límite más alto paga el importe total
- D) La aseguradora con el límite inferior paga el importe total

Respuesta correcta: B) Cada aseguradora paga en proporción a su límite de responsabilidad.

Pregunta 333

¿Qué sucede si un automóvil cubierto se conduce en otro estado con diferentes leyes de responsabilidad financiera?

- A) La póliza no cubre el auto
- B) La política se ajusta a las leyes del otro estado.
- C) La póliza sólo cubre hasta los límites del estado original.
- D) La póliza requiere cobertura adicional

Respuesta correcta: B) La política se ajusta a las leyes del otro estado.

Entendiendo la cobertura de pagos médicos

Pregunta 334

¿Qué cubre la Parte B – Pagos Médicos en una póliza de seguro de automóvil?

- A) Cobertura de responsabilidad por lesiones sufridas por pasajeros en otro vehículo
- B) Gastos médicos del asegurado nombrado, miembros de la familia y pasajeros en el automóvil del asegurado nombrado.
- C) Daños al propio vehículo del asegurado
- D) Bienes personales dentro del vehículo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Gastos médicos para el asegurado nombrado, miembros de la familia y pasajeros en el automóvil del asegurado nombrado.

Pregunta 335

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la Parte B – Pagos médicos?

- A) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo motorizado con menos de cuatro ruedas
- B) Lesiones sufridas mientras viajaba como pasajero en el automóvil de otra persona.
- C) Lesiones sufridas al caminar o andar en bicicleta y ser atropellados por un automóvil.
- D) Atención dental necesaria después de un accidente

Respuesta correcta: A) Lesiones sufridas mientras se ocupaba un vehículo motorizado con menos de cuatro ruedas.

Pregunta 336

¿Cuál es el límite típico de responsabilidad por persona para la Parte B – Pagos médicos?

- A) \$500
- B) \$1,000, \$2,000 o \$5,000
- C) \$10,000
- D) \$20,000

Respuesta correcta: B) \$1,000, \$2,000 o \$5,000

Pregunta 337

¿Cuál de los siguientes escenarios estaría cubierto por la Parte D – Cobertura por daños físicos?

- A) Su vehículo se utiliza como taxi y sufre daños.
- B) Su vehículo choca contra una roca en medio de la carretera.
- C) Su vehículo se utiliza en una competición de carreras y sufre daños.
- D) Su vehículo se utiliza como vivienda y sufre daños

Respuesta correcta: B) Su vehículo choca contra una roca en medio de la carretera.

Pregunta 338

¿Cuál es el periodo de espera para la cobertura de gastos de transporte en caso de robo total del auto?

- A) 12 horas
- B) 24 horas
- C) 48 horas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) 72 horas

Respuesta correcta: C) 48 horas

Pregunta 339

¿Cuál de los siguientes se considera un automóvil no propio bajo la cobertura de daños físicos?

- A) Un vehículo propiedad del asegurado
- B) Un coche de alquiler
- C) Un vehículo utilizado habitualmente por un miembro de la familia.
- D) Un vehículo utilizado en el negocio del asegurado

Respuesta correcta: B) Un coche de alquiler.

Pregunta 340

¿Cuál de los siguientes riesgos está cubierto por la cobertura “Distinto de colisión” o cobertura integral?

- A) Colisión con otro vehículo
- B) Robo o hurto
- C) Daños por el uso del vehículo como taxi
- D) Daños por competiciones de carreras

Respuesta correcta: B) Robo o hurto

Pregunta 341

Si un vehículo asegurado está involucrado en un accidente y hay múltiples pólizas de seguro, ¿cómo se comparte la pérdida?

- A) La aseguradora primaria paga la totalidad de la pérdida.
- B) Cada asegurador paga su parte en proporción a su límite de responsabilidad
- C) La póliza del conductor paga primero, luego la del propietario.
- D) El asegurado paga de su bolsillo

Respuesta correcta: B) Cada aseguradora paga su parte en proporción a su límite de responsabilidad.

Pregunta 342

¿Cuál de las siguientes pérdidas está excluida de la Parte D para automóviles utilizados como transporte público o de alquiler?

- A) Automóviles utilizados para recados personales.
- B) Automóviles utilizados para el transporte público o de alquiler.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Automóviles utilizados para desplazarse al trabajo.
- D) Automóviles utilizados con fines recreativos

Respuesta correcta: B) Automóviles utilizados para transporte público o de alquiler.

Pregunta 343

¿Cuál es el monto máximo que pagará la póliza por la pérdida de un remolque no propio según la Parte D?

- A) \$500
- B) \$1,000
- C) \$1,500
- D) \$2,000

Respuesta correcta: C) \$1,500

Pregunta 344

Según la Parte C, ¿cuál de los siguientes NO se considera un vehículo motorizado sin seguro?

- A) Un vehículo sin cobertura de responsabilidad civil en el momento del accidente.
- B) Un vehículo conducido por un conductor que se da a la fuga
- C) Un vehículo propiedad de una unidad o agencia gubernamental
- D) Un vehículo con cobertura de responsabilidad insuficiente para cumplir con los requisitos estatales

Respuesta correcta: C) Un vehículo propiedad de una unidad o agencia gubernamental.

Pregunta 345

¿Cuál de las siguientes es una exclusión específica según la Parte C – Conductores sin seguro?

- A) Lesiones corporales sufridas por un asegurado mientras ocupaba un automóvil cubierto
- B) Lesiones corporales sufridas por un asegurado mientras ocupaba un vehículo propiedad del asegurado nombrado pero que no está asegurado por la cobertura para automovilistas no asegurados.
- C) Lesiones corporales sufridas por un miembro de la familia mientras ocupaba un automóvil cubierto
- D) Lesiones corporales sufridas por un peatón atropellado por un automóvil cubierto

Respuesta correcta: B) Lesiones corporales sufridas por un asegurado mientras ocupaba un vehículo propiedad del asegurado nombrado pero que no está asegurado para la cobertura de automovilistas no asegurados.

Pregunta 346

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el límite de cobertura para equipos electrónicos instalados permanentemente en un área del automóvil que normalmente no es utilizada por el fabricante para los equipos bajo la Parte D?

- A) \$500
- B) \$750
- C) \$1,000
- D) \$1,500

Respuesta correcta: C) \$1,000

Pregunta 347

¿Cuál de las siguientes NO es una condición según la Parte D – Daño físico?

- A) Las pérdidas se pagan en función del valor real en efectivo o del monto necesario para reparar o reemplazar la propiedad.
- B) La aseguradora pagará únicamente su parte de la pérdida si se aplica cualquier otra fuente de recuperación
- C) Un depositario puede beneficiarse de la póliza de seguro si se produce un siniestro en el vehículo mientras está en su posesión.
- D) La pérdida podrá ser objeto de tasación si el asegurado y el asegurador no están de acuerdo sobre el importe a pagar.

Respuesta correcta: C) Un depositario puede beneficiarse de la póliza de seguro si ocurre una pérdida en el automóvil mientras está en su posesión.

Pregunta 348

Según la Parte C, ¿cuál de los siguientes está incluido en la definición de asegurados para el seguro de automovilistas no asegurados?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) El asegurado nombrado y cualquier miembro de su familia
- C) Cualquier persona que ocupe cualquier automóvil
- D) Sólo pasajeros en el auto cubierto

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado y cualquier miembro de la familia.

Pregunta 349

¿Cuál de las siguientes es una exclusión específica según la Parte D para automóviles no propios?

- A) Automóviles no propios utilizados para recados personales
- B) Autos no propios utilizados en cualquier negocio
- C) Automóviles no propios utilizados para desplazamientos
- D) Automóviles no propios utilizados con fines recreativos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Autos no propios utilizados en cualquier negocio.

Entendiendo la cobertura del seguro de automóvil

Pregunta 350

¿Cuál es el monto máximo que puede cobrar un asegurado si tiene dos pólizas con límites de cobertura para automovilistas no asegurados de 25/50 y 100/300?

- A) 25/50
- B) 100/300
- C) 125/350
- D) 50/100

Respuesta correcta: B) 100/300

Pregunta 351

Si un asegurado viaja en un vehículo que no es de su propiedad y sufre un accidente, ¿qué póliza proporciona cobertura primaria?

- A) La propia póliza del asegurado
- B) La póliza que cubre el vehículo no propio
- C) Ambas políticas por igual
- D) Ninguna política

Respuesta correcta: B) La póliza que cubre el vehículo no propio

Pregunta 352

En la Póliza de Auto Personal, ¿quién se considera asegurado?

- A) Sólo el asegurado nombrado
- B) El asegurado nombrado y los miembros de su familia que utilicen cualquier vehículo
- C) Sólo el cónyuge del asegurado nombrado
- D) Cualquier persona que conduzca el vehículo del asegurado sin autorización.

Respuesta correcta: B) El asegurado nombrado y los miembros de la familia que utilicen cualquier seguro de automóvil.

Pregunta 353

¿Cuál es el propósito de los Planes de Riesgo Asignado?

- A) Proporcionar seguro a conductores con excelentes antecedentes de conducción.
- B) Proporcionar seguro a los conductores que no pueden obtenerlo debido a malos antecedentes de conducción.
- C) Ofrecer descuentos a conductores seguros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Eliminar la necesidad de seguro de automóvil

Respuesta correcta: B) Proporcionar seguro a los conductores que no pueden obtenerlo debido a malos antecedentes de conducción.

Pregunta 354

¿Qué ofrece la nueva cobertura para automovilistas sin seguro?

- A) Cobertura solo hasta el límite de responsabilidad del conductor culpable
- B) Protección adicional con una prima más alta que la cobertura estándar
- C) Cobertura sólo por daños materiales
- D) No hay protección adicional más allá de la cobertura estándar

Respuesta correcta: B) Protección adicional con una prima más alta que la cobertura estándar

Pregunta 355

En un sistema de seguro sin culpa, ¿quién reembolsa al asegurado los gastos médicos y la pérdida de salario?

- A) La aseguradora del conductor culpable
- B) El propio asegurador del asegurado
- C) El gobierno estatal
- D) Los propios asegurados

Respuesta correcta: B) La propia aseguradora del asegurado

Pregunta 356

¿Qué sucede si el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre el derecho a la cobertura para conductores no asegurados?

- A) El asegurado gana automáticamente la disputa
- B) La aseguradora gana automáticamente la disputa
- C) El asunto se resuelve mediante arbitraje.
- D) El asunto se resuelve mediante juicio judicial.

Respuesta correcta: C) El asunto se resuelve mediante arbitraje.

Pregunta 357

¿Cuál es el papel de la cobertura para conductores con seguro insuficiente?

- A) Para cubrir daños cuando el seguro del conductor culpable sea suficiente
- B) Para cubrir la diferencia entre el seguro del conductor culpable y la pérdida del asegurado.
- C) Proporcionar cobertura únicamente por daños materiales.
- D) Eliminar la necesidad de un seguro de responsabilidad civil

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Para cubrir la diferencia entre el seguro del conductor culpable y la pérdida del asegurado.

Comprender el seguro de responsabilidad civil personal

Pregunta 358

¿Cuál es el objetivo principal de una póliza paraguas?

- A) Para dar cobertura a los actos intencionales
- B) Proporcionar un seguro de responsabilidad civil adicional a las pólizas primarias.
- C) Para sustituir las pólizas de seguro primarias
- D) Para cubrir actividades comerciales

Respuesta correcta: B) Para proporcionar un seguro de responsabilidad civil que exceda las pólizas primarias.

Pregunta 359

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por una póliza general personal?

- A) Cobertura mundial de responsabilidad civil personal
- B) Responsabilidad por embarcaciones pequeñas
- C) Responsabilidad asociada a una actividad empresarial
- D) Seguro de lesiones personales

Respuesta correcta: C) Responsabilidad asociada a una actividad empresarial.

Pregunta 360

¿Qué es un requisito de retención en el contexto de una póliza general?

- A) El límite máximo de responsabilidad
- B) El equivalente a un deducible
- C) La prima pagada por la póliza
- D) La cobertura mínima requerida en una póliza primaria

Respuesta correcta: B) El equivalente a un deducible

Pregunta 361

¿Para qué grupo de profesionales es especialmente pertinente el seguro de responsabilidad por errores y omisiones (E&O)?

- A) Profesionales médicos
- B) Profesionales de seguros
- C) Profesionales del derecho
- D) Profesionales de la construcción

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Profesionales de seguros

Pregunta 362

¿Qué sección del formulario de Cobertura de Automóvil Comercial especifica las categorías de automóviles cubiertos?

- A) Sección I: Automóviles cubiertos
- B) Sección II: Cobertura de responsabilidad
- C) Sección III: Cobertura de daños físicos
- D) Sección IV: Condiciones

Respuesta correcta: A) Sección I: Autos cubiertos

Pregunta 363

¿Qué designa el Símbolo 1 en el formulario de Cobertura de Auto Comercial?

- A) Solo autos propios
- B) Solo autos alquilados
- C) Cualquier auto
- D) Sólo autos sin propietario

Respuesta correcta: C) Cualquier automóvil

Pregunta 364

¿Cuál de los siguientes NO es un formulario incluido en la parte de cobertura de automóvil comercial?

- A) Formulario de cobertura de seguro de automóvil comercial
- B) Formulario de Cobertura de Garaje
- C) Formulario de cobertura para propietarios de vivienda
- D) Formulario de cobertura de transportista

Respuesta correcta: C) Formulario de cobertura para propietarios de vivienda

Pregunta 365

¿Qué tipo de cobertura se puede agregar mediante endoso al formulario de Cobertura de Automóvil Comercial?

- A) Cobertura de responsabilidad civil
- B) Cobertura de daños físicos
- C) Cobertura para conductores sin seguro
- D) Cobertura de los garajes

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Cobertura para conductores sin seguro

Entendiendo la cobertura del seguro de automóvil

Pregunta 366

¿Qué tipo de vehículo está cubierto por la cobertura de responsabilidad civil cuando es remolcado o transportado por un automóvil cubierto?

- A) Automóvil propio
- B) Automóvil no propio
- C) Equipos móviles
- D) Auto alquilado

Respuesta correcta: C) Equipos móviles

Pregunta 367

¿Cuál de los siguientes NO se considera un asegurado bajo la cobertura de responsabilidad?

- A) Asegurado nombrado
- B) Otros conductores que utilicen un vehículo cubierto con autorización
- C) Propietario de un automóvil alquilado o prestado
- D) Los responsables de la conducta del asegurado

Respuesta correcta: C) Propietario de un automóvil alquilado o prestado

Pregunta 368

¿Cuál es el monto máximo cubierto por fianzas bajo pagos complementarios?

- A) \$500
- B) \$1,000
- C) \$2,000
- D) \$5,000

Respuesta correcta: C) \$2,000

Pregunta 369

¿Qué tipo de cobertura brinda protección a un vehículo que no es propiedad del asegurado pero que se utiliza para fines comerciales?

- A) Cobertura de auto propio
- B) Cobertura de auto no propio
- C) Cobertura de auto contratado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Cobertura sustitutiva temporal

Respuesta correcta: B) Cobertura de automóvil no propio

Pregunta 370

¿Cuál es el deducible estándar para cobertura integral por automóvil cubierto por pérdida?

- A) \$250
- B) \$500
- C) \$750
- D) \$1,000

Respuesta correcta: B) \$500

Pregunta 371

¿Cuál de los siguientes está cubierto bajo la cobertura integral?

- A) Colisión con otro objeto
- B) Vuelco del auto cubierto
- C) Robo
- D) Daños causados por aves o animales

Respuesta correcta: C) Robo

Pregunta 372

¿Cuánto tiempo después del robo de un vehículo cubierto comienza la cobertura de gastos de transporte?

- A) 24 horas
- B) 36 horas
- C) 48 horas
- D) 72 horas

Respuesta correcta: C) 48 horas

Pregunta 373

¿Cuál es el límite diario máximo de gastos por pérdida de uso de autos alquilados bajo cobertura de daños físicos?

- A) \$10
- B) \$20
- C) \$30
- D) \$40

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) \$20

Entendiendo la cobertura de seguro de automóvil para empresas

Pregunta 374

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por el Formulario de cobertura de daños físicos de automóviles comerciales?

- A) Solo autos propios
- B) Solo autos alquilados
- C) Equipos de reproducción y recepción de sonido
- D) Solo automóviles de pasajeros privados de su propiedad

Respuesta correcta: C) Equipos de reproducción y recepción de sonido.

Pregunta 375

¿Cuál es la cobertura principal que brinda el formulario de Cobertura de Auto Comercial para los automóviles propiedad del asegurado?

- A) Cobertura excedente
- B) Cobertura primaria
- C) Sin cobertura
- D) Cobertura integral

Respuesta correcta: B) Cobertura primaria

Pregunta 376

En el formulario de Cobertura de Garaje, ¿qué símbolo representa los automóviles de los clientes dejados con el asegurado para servicio, reparación, almacenamiento o custodia?

- A) Símbolo 21
- B) Símbolo 29
- C) Símbolo 30
- D) Símbolo 31

Respuesta correcta: C) Símbolo 30

Pregunta 377

¿Cuál de las siguientes es una condición para resolver reclamos por daños físicos bajo la cobertura de Automóvil Comercial?

- A) Pagar, reparar o reemplazar la propiedad dañada o robada
- B) Pagar únicamente por los bienes robados

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Reparar únicamente la propiedad dañada
- D) Reponer únicamente los bienes robados

Respuesta correcta: A) Pagar, reparar o reemplazar la propiedad dañada o robada.

Pregunta 378

¿Qué tipos de vehículos se consideran “equipo móvil” según el Formulario de cobertura de automóvil comercial?

- A) Vehículos diseñados principalmente para su uso en vías públicas.
- B) Vehículos mantenidos para su uso exclusivo en o junto a instalaciones propiedad o alquiladas por el asegurado nombrado.
- C) Automóviles de pasajeros
- D) Motocicletas

Respuesta correcta: B) Vehículos mantenidos para su uso exclusivo en o junto a instalaciones propiedad o alquiladas por el asegurado nombrado.

Pregunta 379

¿Cuál de los siguientes está excluido de la responsabilidad de Cobertura de Garaje?

- A) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- B) Responsabilidad por lesiones a clientes en las instalaciones
- C) Responsabilidad del producto relacionada con una reparación defectuosa o incompleta
- D) Responsabilidad por accidentes automovilísticos que involucren vehículos cubiertos

Respuesta correcta: A) Daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

Pregunta 380

¿Qué incluye la cobertura de Garagekeepers bajo el formulario de Cobertura de Garaje?

- A) Responsabilidad por daños a los vehículos propios del asegurado
- B) Cobertura de colisión y cobertura integral para vehículos de clientes bajo el cuidado, custodia o control del asegurado
- C) Cobertura por robo de vehículo por parte de un empleado
- D) Cobertura por pérdida de reproductores de CD y CDs

Respuesta correcta: B) Cobertura contra colisiones y cobertura integral para vehículos de clientes bajo el cuidado, custodia o control del asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 381

¿Cuál de las siguientes es una definición de "contaminante" según el Formulario de cobertura de automóvil comercial?

- A) Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico.
- B) Sólo irritantes gaseosos
- C) Sólo contaminantes líquidos
- D) Sólo irritantes térmicos

Respuesta correcta: A) Cualquier irritante o contaminante sólido, líquido, gaseoso o térmico.

Comprensión de los formularios de cobertura para camioneros

Pregunta 382

¿Cuál es el propósito principal del Formulario de Cobertura para Camioneros?

- A) Brindar cobertura a los vehículos de pasajeros privados propiedad de camioneros.
- B) Brindar cobertura a empresas que transportan mercancías para terceros.
- C) Brindar cobertura para el uso personal de automóviles por parte de los camioneros.
- D) Brindar cobertura a vehículos no comerciales

Respuesta correcta: B) Para brindar cobertura a las empresas que transportan mercancías para otros.

Pregunta 383

¿Cuál de las siguientes coberturas NO está incluida en el Formulario de Cobertura para Camioneros?

- A) Responsabilidad
- B) Intercambio de remolques
- C) Daños físicos
- D) Interrupción de negocio

Respuesta correcta: D) Interrupción del negocio

Pregunta 384

¿Cuál es el propósito del Endoso MCS-90 en el Formulario de Cobertura de Transportista?

- A) Brindar cobertura a vehículos de pasajeros privados.
- B) Proporcionar cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales, daños a la propiedad y restauración ambiental.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Para cubrir el costo de reparación o reconstrucción de una estructura para cumplir con los códigos de construcción actuales.
- D) Para asegurar contra pérdida o daños a los equipos de procesamiento electrónico de datos

Respuesta correcta: B) Para proporcionar cobertura de responsabilidad pública por lesiones corporales, daños a la propiedad y restauración ambiental.

Pregunta 385

¿Qué símbolo se utiliza en el Formulario de Cobertura de Camioneros para cubrir los remolques prestados o arrendados por el asegurado nombrado?

- A) Símbolo 47
- B) Símbolo 48
- C) Símbolo 49
- D) Símbolo 50

Respuesta correcta: B) Símbolo 48

Pregunta 386

¿Cuál es el límite de responsabilidad mínimo requerido por la Ley de Transportistas para el transporte interestatal de material no peligroso?

- A) \$500,000
- B) \$750.000
- C) \$1,000,000
- D) \$5.000.000

Respuesta correcta: B) \$750,000

Pregunta 387

¿Qué endoso proporciona cobertura de automóvil personal para los familiares directos del asegurado nombrado?

- A) Endoso de cobertura para conducir otros vehículos
- B) Asegurado individual designado
- C) Empleados como asegurados adicionales
- D) Aprobación de equipos móviles

Respuesta correcta: B) Persona asegurada nombrada

Pregunta 388

¿Qué tipo de cobertura compensa la pérdida de ingresos que sufre una empresa después de un desastre mientras se restauran sus instalaciones?

- A) Elemento Tiempo
- B) Interrupción del negocio

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Ley y Ordenanza
- D) Documentos y registros valiosos

Respuesta correcta: B) Interrupción comercial

Pregunta 389

¿Qué cobertura adicional ayuda a pagar los costos adicionales de reparación o reconstrucción de una estructura para cumplir con los códigos y ordenanzas de construcción actuales?

- A) Interrupción del negocio
- B) Elemento Tiempo
- C) Ley y Ordenanza
- D) Tratamiento Electrónico de Datos (TED)

Respuesta correcta: C) Ley y ordenanza

Comprensión de las fianzas y la cobertura contra delitos

Pregunta 390

¿Cuál es el propósito principal de una fianza de garantía en la industria de la construcción?

- A) Proporcionar cobertura de seguro para el contratista
- B) Para garantizar que el proyecto se complete según lo especificado en el contrato.
- C) Ofrecer un préstamo al contratista
- D) Aumentar el presupuesto del proyecto

Respuesta correcta: B) Para garantizar que el proyecto se complete según lo especificado en el contrato.

Pregunta 391

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la cobertura de deshonestidad de los empleados en el delito?

- A) Pérdidas por desastres naturales
- B) Robo o fraude por parte de empleados
- C) Daños a la propiedad causados por terceros
- D) Pérdidas por fluctuaciones del mercado

Respuesta correcta: B) Robo o fraude por parte de empleados

Pregunta 392

¿A qué se refiere específicamente el término "robo en caja fuerte" en la cobertura policial?

- A) Robo de propiedad de una caja fuerte o bóveda cerrada con evidencia de entrada forzada

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Robo de propiedad de una caja fuerte desbloqueada
- C) Robo de bienes del predio sin uso de fuerza
- D) Robo de propiedad de un vehículo

Respuesta correcta: A) Robo de propiedad de una caja fuerte o bóveda cerrada con evidencia de entrada forzada.

Pregunta 393

¿Qué tipo de cobertura contra delitos protege contra pérdidas debidas a robos que involucran fuerza o amenaza de fuerza?

- A) Robo
- B) Robo
- C) Extorsión
- D) Falsificación

Respuesta correcta: B) Robo

Pregunta 394

En la cobertura policial, ¿a quién se define como “custodio”?

- A) Cualquier persona que se encuentre en el local
- B) El asegurado o cualquiera de sus socios o empleados mientras tengan a su cargo el cuidado y custodia de los bienes asegurados dentro del predio.
- C) Una persona contratada para limpiar el local.
- D) Un guardia de seguridad

Respuesta correcta: B) El asegurado o cualquiera de los socios o empleados del asegurado mientras tenga a su cargo el cuidado y custodia de los bienes asegurados dentro del predio.

Pregunta 395

¿Cuál es la diferencia entre el “formulario de pérdida sufrida” y el “formulario de descubrimiento” en la cobertura del delito?

- A) El formulario de pérdida sufrida cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza, mientras que el formulario de descubrimiento cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza.
- B) El formulario de pérdida sufrida cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza, mientras que el formulario de descubrimiento cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza.
- C) Ambas formas cubren los mismos tipos de pérdidas.
- D) La forma de pérdida sufrida es más costosa que la forma de descubrimiento

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) El formulario de pérdida sufrida cubre las pérdidas que ocurren durante el período de la póliza, mientras que el formulario de descubrimiento cubre las pérdidas descubiertas durante el período de la póliza.

Pregunta 396

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de propiedad específicamente definido en la cobertura del delito?

- A) Dinero
- B) Valores
- C) Bienes inmuebles
- D) Bienes distintos del dinero o de valores

Respuesta correcta: C) Bienes raíces

Pregunta 397

¿Cuál es el papel de las fianzas de fidelidad en la cobertura policial?

- A) Para protegerse contra desastres naturales
- B) Para cubrir pérdidas derivadas de la deshonestidad de los empleados, incluidos el robo, el fraude y la malversación de fondos.
- C) Proporcionar seguro de salud a los empleados.
- D) Para asegurar contra daños por incendio

Respuesta correcta: B) Para cubrir pérdidas por deshonestidad de los empleados, incluidos robo, fraude y malversación de fondos.

Comprensión de los formularios de cobertura de delitos

Pregunta 398

¿Qué tipo de cobertura se brinda en caso de pérdidas resultantes de robo o falsificación cometida por un empleado?

- A) Falsificación o alteración
- B) Robo por parte de empleados
- C) Fraude informático
- D) Fraude en transferencias de fondos

Respuesta correcta: B) Robo de empleados

Pregunta 399

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por la cobertura “Dentro de las instalaciones: robo o allanamiento de caja fuerte u otra propiedad”?

- A) Pérdida de propiedad de una caja fuerte o bóveda dentro del local
- B) Los daños causados por incendio a consecuencia del robo o hurto.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Pérdida de propiedad mientras se encuentre dentro de las instalaciones debido a robo real o intento de robo a un custodio.
- D) Daños a una caja fuerte o bóveda cerrada dentro del local

Respuesta correcta: B) Daños causados por un incendio resultante del robo o hurto.

Pregunta 400

¿Cuál es el límite por ocurrencia para pérdidas de metales preciosos, piedras preciosas o semipreciosas, pieles, perlas u otros artículos que contengan estos materiales bajo la cobertura “Fuera del predio”?

- A) \$1,000
- B) \$2,500
- C) \$5,000
- D) \$10,000

Respuesta correcta: C) \$5,000

Pregunta 401

¿Cuál de las siguientes exclusiones se aplica a la cobertura del delito?

- A) El robo cometido por un empleado cubierto por el robo de empleados.
- B) Pérdida causada por un empleado si el empleado había cometido previamente un robo y el asegurado estaba al tanto
- C) Pérdidas por fraude informático
- D) Pérdidas por extorsión

Respuesta correcta: B) Pérdida causada por un empleado si el empleado había cometido previamente un robo y el asegurado estaba al tanto.

Pregunta 402

Bajo la cobertura de “Falsificación o alteración”, ¿qué debe presentar el asegurado además de la prueba del siniestro?

- A) Un informe policial
- B) El instrumento involucrado en la pérdida o una declaración jurada que describa el monto y la causa de la pérdida.
- C) Una declaración de testigo
- D) Una grabación en vídeo del incidente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) El instrumento involucrado en la pérdida o una declaración jurada que describa el monto y la causa de la pérdida.

Pregunta 403

¿Qué formulario cubre las pérdidas que se producen durante el período de la póliza y se descubren durante el período de la póliza o dentro del año posterior al vencimiento de la póliza?

- A) Formulario de descubrimiento
- B) Forma de pérdida sufrida
- C) Forma de extorsión
- D) Formulario de propiedad de los huéspedes

Respuesta correcta: B) Forma de pérdida sufrida

Pregunta 404

¿Cuál es el territorio de cobertura de la cobertura criminal?

- A) En todo el mundo
- B) Estados Unidos y sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá
- C) Sólo América del Norte
- D) Sólo Estados Unidos

Respuesta correcta: B) Estados Unidos y sus territorios y posesiones, Puerto Rico y Canadá.

Pregunta 405

¿Cuál de las siguientes es una condición que se aplica a la cobertura del delito?

- A) Las pérdidas de valores se pagan a su valor nominal.
- B) Las pérdidas monetarias se pagan al valor de mercado.
- C) Las pérdidas de valores se pagan al valor de mercado al cierre de operaciones del día en que se descubrió la pérdida.
- D) Las pérdidas monetarias se pagan al costo de reposición.

Respuesta correcta: C) Las pérdidas de valores se pagan al valor de mercado al cierre de operaciones el día en que se descubrió la pérdida.

Comprensión del seguro de fidelidad y responsabilidad civil

Pregunta 406

¿Cuál es el propósito principal de un bono de fidelidad?

- A) Para proteger a los empleados de lesiones en el lugar de trabajo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Para proteger a un empleador de actos deshonestos o robos por parte de un empleado
- C) Proporcionar seguro de salud a los empleados
- D) Para cubrir pérdidas por desastres naturales

Respuesta correcta: B) Para proteger a un empleador de actos deshonestos o robos por parte de un empleado.

Pregunta 407

¿Quién inicia un bono de fidelidad?

- A) El Principal u Obligado
- B) El Fiador o Garante
- C) El obligado o empleador
- D) La Compañía de Seguros

Respuesta correcta: C) El obligado o empleador

Pregunta 408

¿Qué tipo de pérdida NO está cubierta por un bono de Fidelity?

- A) Pérdida directa de efectivo
- B) Pérdida de mercancías
- C) Pérdidas consecuenciales
- D) Pérdida de autos

Respuesta correcta: C) Pérdidas consecuenciales

Pregunta 409

¿Cuál de los siguientes NO es un tipo de bono de fidelidad?

- A) Bono individual
- B) Bono programado
- C) Bono de manta
- D) Vínculo grupal

Respuesta correcta: D) Enlace grupal

Pregunta 410

¿Qué cubre el seguro de Errores y Omisiones?

- A) Reclamaciones por negligencia o errores en los servicios profesionales
- B) Daños materiales debidos a desastres naturales
- C) Beneficios de salud para empleados
- D) Robo de activos de la empresa

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: A) Reclamaciones por negligencia o errores en servicios profesionales

Pregunta 411

¿Qué profesión NO suele estar asociada con la necesidad de un seguro de responsabilidad profesional?

- A) Agentes inmobiliarios
- B) Contadores
- C) Trabajadores de la construcción
- D) Consultores de TI

Respuesta correcta: C) Trabajadores de la construcción

Pregunta 412

¿Cuál es la principal razón por la que los profesionales de negocios necesitan un seguro de responsabilidad profesional?

- A) Proporcionar beneficios de salud a los empleados
- B) Para protegerse contra demandas y pérdidas financieras.
- C) Para cubrir gastos de viaje
- D) Para asegurar vehículos de empresa

Respuesta correcta: B) Para protegerse contra demandas y pérdidas financieras.

Pregunta 413

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un reclamo cubierto por el seguro de directores y funcionarios (D&O)?

- A) Una demanda de accionistas alegando mala gestión financiera
- B) Una reclamación por daños materiales debido a un incendio
- C) Un robo de fondos de la empresa por parte de un empleado
- D) Un reclamo por lesiones personales de un cliente

Respuesta correcta: A) Una demanda de accionistas alegando mala gestión financiera.

Comprender los tipos de seguro de responsabilidad civil

Pregunta 414

¿Cuál es el objetivo principal del seguro paraguas comercial?

- A) Brindar cobertura a directores y funcionarios contra actos ilícitos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Ofrecer cobertura de responsabilidad adicional más allá de los límites de las pólizas primarias
- C) Para cubrir reclamaciones por discriminación, acoso o despido injustificado.
- D) Proporcionar seguro de salud a los empleados

Respuesta correcta: B) Ofrecer cobertura de responsabilidad adicional más allá de los límites de las pólizas primarias.

Pregunta 415

¿En qué se diferencia el seguro de responsabilidad excedente comercial del seguro paraguas comercial?

- A) Proporciona cobertura para reclamaciones relacionadas con el empleo.
- B) Por lo general, sigue los mismos términos y condiciones que la póliza principal subyacente.
- C) Ofrece una cobertura más amplia que el seguro paraguas.
- D) Sólo está disponible para pequeñas empresas.

Respuesta correcta: B) Por lo general, sigue los mismos términos y condiciones que la póliza principal subyacente.

Pregunta 416

¿Qué industrias están particularmente en riesgo y podrían beneficiarse de un seguro paraguas comercial?

- A) Comercio minorista y hostelería
- B) Construcción, atención sanitaria y manufactura
- C) Tecnología y educación
- D) Agricultura y minería

Respuesta correcta: B) Construcción, atención médica y manufactura.

Pregunta 417

¿Cuál es el principal beneficio del Seguro de Responsabilidad Civil de Directores y Ejecutivos (Seguro D&O)?

- A) Proporciona beneficios de salud a los empleados.
- B) Cubre los gastos legales de directores y funcionarios demandados por actos ilícitos.
- C) Ofrece cobertura de responsabilidad adicional por accidentes automovilísticos.
- D) Asegura contra daños materiales.

Respuesta correcta: B) Cubre los gastos legales de directores y funcionarios demandados por actos ilícitos.

Pregunta 418

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Por qué es importante el seguro de responsabilidad por prácticas laborales (EPLI) para las empresas?

- A) Proporciona cobertura ante desastres naturales.
- B) Protege contra reclamos por discriminación, acoso o despido injustificado.
- C) Ofrece seguro de salud a los empleados.
- D) Cubre a directores y funcionarios contra demandas judiciales.

Respuesta correcta: B) Protege contra reclamos por discriminación, acoso o despido injustificado.

Pregunta 419

¿Cuál de los siguientes es un beneficio potencial de tener un seguro D&O para una empresa?

- A) Reduce el costo de los beneficios de salud de los empleados.
- B) Ayuda a atraer y retener a los mejores talentos al brindar protección al liderazgo.
- C) Aumenta los límites de responsabilidad de la compañía para el seguro de automóviles.
- D) Proporciona cobertura por daños a la propiedad.

Respuesta correcta: B) Ayuda a atraer y retener a los mejores talentos al brindar protección al liderazgo.

Pregunta 420

¿Cuál es una razón clave para que las empresas inviertan en un seguro de responsabilidad por prácticas laborales?

- A) Para cubrir costos asociados a desastres naturales
- B) Minimizar el impacto financiero de demandas laborales
- C) Proporcionar cobertura adicional de responsabilidad civil para automóviles.
- D) Para asegurarse contra actos ilícitos de directores y funcionarios.

Respuesta correcta: B) Para minimizar el impacto financiero de las demandas relacionadas con el empleo.

Pregunta 421

¿Qué tipo de seguro está diseñado específicamente para cubrir lagunas no cubiertas por las cláusulas de indemnización de una empresa o las pólizas de seguro corporativas?

- A) Seguro paraguas comercial
- B) Seguro de responsabilidad civil de directores y ejecutivos (seguro D&O)
- C) Seguro de responsabilidad por prácticas laborales (EPLI)
- D) Seguro de responsabilidad civil excedente comercial

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Seguro de responsabilidad civil de directores y funcionarios (seguro D&O)

Entendiendo el seguro de compensación para trabajadores

Pregunta 422

¿Cuál es el propósito principal del Seguro de Compensación para Trabajadores?

- A) Proporcionar seguro de salud a los empleados.
- B) Para cubrir a los empleados que se lesionan o enferman en el trabajo.
- C) Ofrecer beneficios de jubilación a los empleados
- D) Proporcionar prestaciones por desempleo

Respuesta correcta: B) Para cubrir a los empleados que se lesionan o enferman en el trabajo.

Pregunta 423

¿Cuál de las siguientes NO es una categoría de beneficios pagaderos bajo la compensación de los trabajadores?

- A) Ingresos por discapacidad
- B) Médica
- C) Jubilación
- D) Rehabilitación

Respuesta correcta: C) Jubilación

Pregunta 424

En algunos estados, el seguro de compensación para trabajadores es obligatorio. ¿Cuál es el número mínimo de empleados que debe tener un empleador para estar obligado a ofrecer este seguro en Georgia?

- A) 1
- B) 2
- C) 3
- D) 5

Respuesta correcta: C) 3

Pregunta 425

¿Cuál es el término utilizado para describir el concepto de que los beneficios de compensación laboral son los únicos beneficios disponibles para un empleado contra los empleadores por lesiones cubiertas por la ley?

- A) Único remedio

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Remedio exclusivo
- C) Remedio primario
- D) Remedio final

Respuesta correcta: B) Remedio exclusivo

Pregunta 426

¿Cuál de los siguientes es un método utilizado para determinar las primas del seguro de compensación laboral?

- A) Modificaciones de la experiencia de NCCI
- B) Encuestas de satisfacción de empleados
- C) Análisis de mercado
- D) Análisis costo-beneficio

Respuesta correcta: A) Modificaciones de la experiencia de NCCI

Pregunta 427

¿Qué ley federal permite a los trabajadores ferroviarios interestatales demandar a sus empleadores por negligencia?

- A) La Ley Jones
- B) La Ley Federal de Responsabilidad Patronal (FELA)
- C) La Ley de Compensación de Trabajadores Portuarios y Marítimos
- D) La Ley de Seguridad y Salud Ocupacional (OSHA)

Respuesta correcta: B) La Ley Federal de Responsabilidad de los Empleadores (FELA)

Pregunta 428

¿Qué tipo de seguro de compensación laboral está disponible sólo a través de un fondo estatal?

- A) Competitivo
- B) Monopolístico
- C) Privado
- D) Voluntaria

Respuesta correcta: B) Monopolística

Pregunta 429

¿Cuál de los siguientes beneficios NO está sujeto a impuestos bajo la compensación laboral?

- A) Beneficios médicos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Prestaciones por discapacidad
- C) Beneficios por muerte/sobrevivencia
- D) Prestaciones de rehabilitación

Respuesta correcta: B) Beneficios de ingresos por discapacidad

Entendiendo las políticas de compensación para trabajadores

Pregunta 430

¿Cuál es el propósito principal de la Parte Uno – Compensación de los trabajadores en la póliza estándar de compensación de los trabajadores y responsabilidad del empleador?

- A) Proporcionar un seguro de responsabilidad civil a los empleadores.
- B) Proporcionar los beneficios requeridos por la ley estatal para los estados cubiertos
- C) Describir los deberes del asegurado después de que ocurre una lesión
- D) Especificar el método de cálculo de la prima

Respuesta correcta: B) Para proporcionar los beneficios requeridos por la ley estatal para los estados cubiertos

Pregunta 431

¿Qué sección de la póliza estándar de compensación laboral y responsabilidad del empleador permite cobertura en estados adicionales no especificados inicialmente?

- A) Primera parte – Compensación de los trabajadores
- B) Segunda parte – Responsabilidad del empleador
- C) Tercera parte – Seguros de otros estados
- D) Cuarta parte: Sus obligaciones si se produce una lesión

Respuesta correcta: C) Tercera parte: Seguros de otros estados

Pregunta 432

¿Cuál es el límite mínimo de póliza por accidente para la cobertura de responsabilidad civil del empleador?

- A) \$50,000
- B) \$75,000
- C) \$100,000
- D) \$150.000

Respuesta correcta: C) \$100,000

Pregunta 433

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes NO suele estar cubierto por el seguro de compensación para trabajadores?

- A) Lesiones sufridas durante el desempeño de las tareas asignadas
- B) Lesiones durante el almuerzo o los descansos
- C) Lesiones en las instalaciones del empleador
- D) Lesiones durante el desempeño de tareas asignadas fuera de las instalaciones

Respuesta correcta: B) Lesiones durante el almuerzo o los descansos.

Pregunta 434

¿Cuál es el papel de la página de Declaraciones en una póliza de seguro?

- A) Delinear el alcance de la cobertura
- B) Enumerar información esencial sobre la póliza
- C) Especificar las obligaciones del asegurado
- D) Detallar las exclusiones de la cobertura

Respuesta correcta: B) Para enumerar información esencial sobre la póliza.

Pregunta 435

¿Qué sección de una póliza de seguro especifica las obligaciones tanto del asegurado como del asegurador?

- A) Contrato de seguro
- B) Condiciones
- C) Exclusiones
- D) Definiciones

Respuesta correcta: B) Condiciones

Pregunta 436

¿Qué es la subrogación en el contexto de una póliza de seguro?

- A) La transferencia de derechos o intereses en una póliza de seguro
- B) El derecho del asegurador a perseguir a un tercero que haya causado un siniestro
- C) El proceso de determinación del valor de una pérdida
- D) La obligación del tomador del seguro de informar al asegurador de un siniestro

Respuesta correcta: B) El derecho del asegurador a perseguir a un tercero que causó una pérdida.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 437

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de pagos complementarios cubiertos por la responsabilidad del empleador?

- A) Servicios médicos para el trabajador lesionado
- B) Costas de defensa y fianzas de apelación
- C) Detalles del cálculo de la prima
- D) Procedimientos de notificación para nuevos estados

Respuesta correcta: B) Gastos de defensa y fianzas de apelación

Responsabilidades del ajustador y leyes de Georgia

Pregunta 438

¿Cuál es la fecha de inicio de una póliza de seguro?

- A) La fecha en que termina la póliza de seguro.
- B) La fecha en que entra en vigor la póliza de seguro.
- C) La fecha en que se produce una pérdida.
- D) La fecha en que se presenta la reclamación.

Respuesta correcta: B) La fecha en que entra en vigencia la póliza de seguro.

Pregunta 439

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor una pérdida directa?

- A) Pérdida de ingresos por interrupción del negocio.
- B) Daños físicos a la propiedad que resulten directamente de un riesgo asegurado.
- C) Gastos adicionales incurridos debido a un evento cubierto.
- D) Honorarios legales asociados a una reclamación.

Respuesta correcta: B) Daño físico a la propiedad que resulte directamente de un riesgo asegurado.

Pregunta 440

¿Quién es responsable de nombrar a un comisionado adjunto jefe de seguros en Georgia?

- A) El Gobernador de Georgia.
- B) El Comisionado de Seguros.
- C) La Legislatura del Estado.
- D) El Subcomisionado Jefe de Seguros.

Respuesta correcta: B) El Comisionado de Seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 441

¿Cuál es el papel del Comisionado de Seguros en Georgia con respecto a las prácticas comerciales desleales?

- A) Emitir pólizas de seguros.
- B) Investigar y emitir órdenes de cese y desistimiento en caso necesario.
- C) Fijar las tarifas de las primas de seguros.
- D) Aprobar las reclamaciones de seguros.

Respuesta correcta: B) Investigar y emitir órdenes de cese y desistimiento si es necesario.

Pregunta 442

¿Qué es el deducible en una póliza de seguro?

- A) La cantidad máxima que la aseguradora pagará por un reclamo.
- B) La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que se aplique la cobertura del seguro.
- C) La prima total pagada por la póliza de seguro.
- D) La cantidad pagada por el asegurador al tomador del seguro.

Respuesta correcta: B) La cantidad que el asegurado debe pagar de su bolsillo antes de que se aplique la cobertura del seguro.

Pregunta 443

¿Cuál es la responsabilidad principal del Comisionado de Seguros y del Departamento de Seguros en Georgia?

- A) Incrementar las ganancias de las compañías de seguros.
- B) Para proteger al público en general.
- C) Promover la venta de seguros.
- D) Fijar los precios de las pólizas de seguros.

Respuesta correcta: B) Para proteger al público en general.

Pregunta 444

¿Qué debe hacer el Comisionado si encuentra a una persona incurriendo en competencia desleal o prácticas comerciales engañosas?

- A) Imponer una multa sin audiencia.
- B) Proporcionar detalles de los hallazgos por escrito y ordenar a la persona que cese y desista.
- C) Revocar inmediatamente la licencia de seguro de la persona.
- D) Permitir que la persona continúe sus prácticas sin sanción.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B) Proporcionar detalles de los hallazgos por escrito y ordenar a la persona que cese y desista.

Pregunta 445

¿Qué se le exige al comisionado adjunto jefe de seguros en Georgia?

- A) Tener una fianza de \$15,000 aprobada por el Comisionado.
- B) Ser elegido por el público.
- C) Tener un interés financiero en compañías de seguros.
- D) Cumplir un período de 2 años.

Respuesta correcta: A) Tener una fianza de \$15,000 aprobada por el Comisionado.

Comprensión de las normas y prácticas de seguros

Pregunta 446

¿Cuál es la pena monetaria máxima que el Comisionado puede imponer por cada acto o violación si una persona sabía o debería haber sabido razonablemente que estaba violando una práctica comercial desleal?

- A) \$1,000
- B) \$5,000
- C) \$10,000
- D) \$15,000

Respuesta correcta: B) \$5,000

Pregunta 447

¿Cuál de las siguientes NO se considera una transacción de negocios de seguros?

- A) Solicitación e inducción
- B) Negociaciones preliminares
- C) La mera investigación o ajuste de una reclamación
- D) Efectuación de un contrato de seguro

Respuesta correcta: C) Mera investigación o ajuste de un reclamo

Pregunta 448

¿Cuál es la fecha de vencimiento de un Certificado de Autoridad emitido a una aseguradora en Georgia?

- A) 1 de marzo
- B) 30 de junio
- C) 31 de diciembre

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) 30 de septiembre

Respuesta correcta: B) 30 de junio

Pregunta 449

¿Qué tipo de aseguradora se forma bajo las leyes de un país distinto de los Estados Unidos?

- A) Aseguradora nacional
- B) Aseguradora extranjera
- C) Aseguradora extranjera
- D) Asegurador recíproco

Respuesta correcta: C) Aseguradora extranjera

Pregunta 450

¿Cuál de los siguientes NO es necesario para obtener un Certificado de Autoridad en Georgia?

- A) Transportadores de líneas excedentes
- B) Aseguradoras de vida
- C) Aseguradoras de propiedad
- D) Organizaciones de Mantenimiento de la Salud

Respuesta correcta: A) Transportadores de líneas excedentes

Pregunta 451

¿Cuál es el capital social o excedente mínimo que debe mantener una aseguradora en Georgia?

- A) \$500,000
- B) \$1,000,000
- C) \$1.500.000
- D) \$2.000.000

Respuesta correcta: C) \$1,500,000

Pregunta 452

¿Cuál de las siguientes es responsabilidad de un administrador externo?

- A) Emisión de pólizas de seguros
- B) Cobro de cargos, tasas o primas
- C) Aprobación de solicitudes de seguros
- D) Realizar investigaciones de fraude de seguros

Respuesta correcta: B) Cobro de cargos, tarifas o primas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 453

¿Cuál es la función principal de la Oficina de Servicios de Seguros (ISO)?

- A) Proporcionar pólizas de seguros
- B) Ofrecer asesoramiento jurídico
- C) Suministro de información y análisis estadísticos, actuariales, de suscripción y de reclamaciones.
- D) Realizar capacitaciones en ventas de seguros

Respuesta correcta: C) Suministro de información y análisis estadísticos, actuariales, de suscripción y de reclamaciones.

Cuestionario para la obtención de la licencia de ajustador de seguros de Georgia

Pregunta 454

¿Cuál es el número mínimo de horas de educación requeridas para obtener la licencia para convertirse en ajustador de seguros en Georgia?

- A) 20 horas
- B) 30 horas
- C) 40 horas
- D) 50 horas

Respuesta correcta: C) 40 horas

Pregunta 455

¿Cuál de los siguientes es un requisito para un ajustador público pero no para un ajustador de seguros en Georgia?

- A) Aprobar el examen
- B) Presentar una huella digital y verificación de antecedentes.
- C) Obtener una fianza de garantía de \$5,000
- D) Completar 40 horas de educación previa a la licencia.

Respuesta correcta: C) Obtener una fianza de garantía de \$5,000

Pregunta 456

¿Con qué frecuencia deben los ajustadores en Georgia completar la educación continua para mantener sus licencias?

- A) Cada año

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Cada dos años
- C) Cada tres años
- D) Cada cuatro años

Respuesta correcta: B) Cada dos años

Pregunta 457

¿Cuál es el número mínimo de horas de ética o protección al consumidor requeridas en la educación continua para ajustadores en Georgia?

- A) 1 hora
- B) 2 horas
- C) 3 horas
- D) 4 horas

Respuesta correcta: C) 3 horas

Pregunta 458

¿Cuál de las siguientes acciones puede llevar a la revocación o suspensión de la licencia de un ajustador en Georgia?

- A) Aprobar el examen de seguro requerido
- B) Apropiación indebida de dinero perteneciente a una aseguradora
- C) Completar más horas de educación continua de las requeridas
- D) Mantener un local comercial accesible al público

Respuesta correcta: B) Apropiación indebida de dinero perteneciente a una aseguradora

Pregunta 459

¿Cuál es la fecha de renovación de las licencias de ajustador en Georgia?

- A) El 31 de diciembre de cada año
- B) El último día del mes de nacimiento.
- C) 30 de junio de cada año
- D) 1 de enero de cada año

Respuesta correcta: B) El último día del mes de nacimiento.

Pregunta 460

¿Cuál de las siguientes NO es una razón para que el Comisionado rechace o revoque la licencia de un ajustador?

- A) Tergiversación de información en una solicitud de seguro
- B) No comunicar el cambio de domicilio en el plazo de 30 días

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C) Condena por delito grave
- D) Incumplimiento de las órdenes de manutención de los hijos

Respuesta correcta: B) No informar un cambio de dirección dentro de los 30 días

Pregunta 461

¿Cuál es el porcentaje máximo de horas de educación continua que se pueden transferir al próximo período de renovación para los ajustadores en Georgia?

- A) 25%
- B) 50%
- C) 75%
- D) 100%

Respuesta correcta: B) 50%

Prácticas de los ajustadores y prácticas desleales

Pregunta 462

¿Cuál es una de las principales responsabilidades de un ajustador en Georgia al manejar reclamos de seguros?

- A) Representar al asegurado en controversias
- B) Evaluar la validez y el valor de las reclamaciones en función de los términos y la cobertura de la póliza.
- C) Ofrecer descuentos a los reclamantes
- D) Difamar a los competidores

Respuesta correcta: B) Para evaluar la validez y el valor de las reclamaciones en función de los términos y la cobertura de la póliza.

Pregunta 463

¿Cuál de las siguientes se considera una práctica comercial desleal en el negocio de seguros en Georgia?

- A) Ofrecer descuentos en las primas
- B) Reembolso
- C) Proporcionar información precisa
- D) Liquidación oportuna de siniestros

Respuesta correcta: B) Reembolso

Pregunta 464

¿Cuál es una de las principales funciones de un ajustador público en Georgia?

- A) Negociar acuerdos en nombre de la compañía de seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Preparar y presentar la documentación detallada del reclamo en nombre del asegurado.
- C) Garantizar el cumplimiento de las políticas de la empresa.
- D) Cobrar tarifas diferentes según la ubicación geográfica

Respuesta correcta: B) Preparar y presentar la documentación detallada del reclamo en nombre del asegurado.

Pregunta 465

¿Cuál de las siguientes NO se considera una práctica de reclamos injusta en Georgia?

- A) No reconocer las comunicaciones con prontitud
- B) Realizar una investigación razonable antes de denegar una reclamación
- C) Obligar a los asegurados a presentar demandas para recuperar sus reclamaciones
- D) Emitir cheques con cláusulas que eximan al asegurador de toda responsabilidad

Respuesta correcta: B) Realizar una investigación razonable antes de denegar un reclamo.

Pregunta 466

¿Cuál es el papel de un ajustador en términos de interpretación de políticas?

- A) Interpretar las pólizas de seguro para determinar la cobertura y las exclusiones.
- B) Crear nuevos términos de póliza
- C) Ignorar las exclusiones de la política
- D) Modificar los términos de la póliza sin aprobación

Respuesta correcta: A) Interpretar las pólizas de seguro para determinar la cobertura y las exclusiones.

Pregunta 467

¿Cuál de las siguientes acciones se considera difamación en la industria de seguros?

- A) Ofrecer un descuento a un cliente
- B) Hacer una declaración falsa sobre la situación financiera de una aseguradora
- C) Cobrar tarifas diferentes según la edad
- D) Proporcionar una comunicación clara a los asegurados

Respuesta correcta: B) Hacer una declaración falsa sobre la situación financiera de una aseguradora.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 468

¿Cuál es la responsabilidad de un ajustador público respecto de los intereses del asegurado?

- A) Servir con objetividad y total lealtad a los intereses del asegurado.
- B) Priorizar los intereses de la compañía de seguros
- C) Ofrecer descuentos a los asegurados
- D) Difamar a los competidores

Respuesta correcta: A) Servir con objetividad y total lealtad a los intereses del asegurado.

Pregunta 469

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de discriminación injusta en las prácticas de seguros?

- A) Cobrar tarifas diferentes en función de la experiencia objetiva de pérdidas
- B) Cobrar tarifas diferentes basándose únicamente en la ubicación geográfica de la propiedad
- C) Ofrecer las mismas tarifas para la misma clase y monto de póliza.
- D) Proporcionar beneficios iguales para expectativas de vida iguales

Respuesta correcta: B) Cobrar tarifas diferentes basándose únicamente en la ubicación geográfica de la propiedad.

Comprensión de las exclusiones de seguros y las RRG

Pregunta 470

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de exclusión relacionada con actos intencionales en el seguro de automóviles?

- A) Daños causados por un desastre natural
- B) Daños causados por chocar intencionalmente su vehículo
- C) Daños causados por el uso y desgaste normal
- D) Daños causados por avería mecánica

Respuesta correcta: B) Daños causados por chocar intencionalmente su automóvil.

Pregunta 471

¿Qué tipo de cobertura de seguro se requiere normalmente si utiliza su vehículo personal para fines comerciales, como por ejemplo para repartir pizzas?

- A) Seguro de auto personal
- B) Seguro de automóvil comercial
- C) Seguro de viajes compartidos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Seguro de hogar

Respuesta correcta: B) Seguro de automóvil comercial

Pregunta 472

¿Cuál de los siguientes NO está cubierto por una póliza de seguro de automóvil estándar?

- A) Daños por accidente de tráfico
- B) Daños por uso y desgaste normal
- C) Robo del vehículo
- D) Vandalismo

Respuesta correcta: B) Daños por uso y desgaste normal.

Pregunta 473

¿Qué es un Grupo de Retención de Riesgos (GRR)?

- A) Un grupo de personas que juntan recursos para comprar un automóvil.
- B) Una compañía de seguros de responsabilidad civil propiedad de sus miembros.
- C) Una agencia gubernamental que regula las compañías de seguros.
- D) Un tipo de plan de seguro de salud

Respuesta correcta: B) Una compañía de seguros de responsabilidad civil propiedad de sus miembros.

Pregunta 474

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de un requisito de fianza para un corredor de líneas excedentes en Georgia?

- A) Fianza de \$5,000
- B) Bono de \$10,000
- C) Fianza de \$50,000
- D) Bono de \$100,000

Respuesta correcta: C) Bono de \$50,000

Pregunta 475

¿Cuál es el principal beneficio de formar un Grupo de Retención de Riesgos (GRR)?

- A) Aumento de las primas de seguros
- B) Control reducido sobre la tramitación de reclamaciones
- C) Ahorro de costes y cobertura personalizada
- D) Acceso limitado a los mercados de seguros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: C) Ahorro de costes y cobertura personalizada

Pregunta 476

¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de una exclusión relacionada con actividades ilegales en el seguro de automóviles?

- A) Daños por inundación
- B) Daños por carreras callejeras
- C) Daños por avería mecánica
- D) Daños por accidente de viaje compartido

Respuesta correcta: B) Daños causados por carreras callejeras.

Pregunta 477

¿Cuál es la tarifa para obtener la licencia inicial de un ajustador de seguros de propiedad y accidentes en Georgia?

- A) \$50
- B) \$100
- C) \$150
- D) \$200

Respuesta correcta: B) \$100

Entendiendo los fondos de seguros de Georgia

Pregunta 478

¿Cuál es el objetivo principal del Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia?

- A) Proporcionar seguro de vida a los residentes de Georgia.
- B) Proteger a los asegurados de las compañías de seguros que se declaren insolventes cubriendo sus reclamaciones.
- C) Ofrecer descuentos en las primas de seguros
- D) Regular la publicidad de las compañías de seguros

Respuesta correcta: B) Para proteger a los asegurados de las compañías de seguros que se declaran insolventes cubriendo sus reclamaciones.

Pregunta 479

¿Quién supervisa el Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia?

- A) El Gobernador de Georgia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) El Comisionado
- C) El Senado del Estado de Georgia
- D) El Patronato

Respuesta correcta: B) El Comisionado

Pregunta 480

¿Cuál de los siguientes tipos de seguros NO está cubierto por el Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia?

- A) Seguro de compensación laboral
- B) Seguro de automóvil
- C) Seguros de vida y rentas vitalicias
- D) Seguro de propiedad

Respuesta correcta: C) Seguros de vida y rentas vitalicias

Pregunta 481

¿Cuál es el monto máximo cubierto por el Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia para una reclamación?

- A) \$50.00
- B) \$100,000.00
- C) \$300,000.00
- D) \$500,000.00

Respuesta correcta: C) \$300,000.00

Pregunta 482

¿Qué organismo es equivalente al Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia para pólizas de vida y salud?

- A) Plan de seguro de automóvil de Georgia
- B) Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud de Georgia
- C) Plan FAIR
- D) Junta de Solvencia de Aseguradoras

Respuesta correcta: B) Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud de Georgia

Pregunta 483

¿Cuál es el propósito del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia?

- A) Ofrecer descuentos en seguros de automóviles.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- B) Ofrecer seguros de automóviles a los riesgos elegibles que no puedan obtener cobertura a través del mercado voluntario.
- C) Regular las tarifas de los seguros de automóviles
- D) Proporcionar seguros de vida a los propietarios de automóviles.

Respuesta correcta: B) Ofrecer seguro de automóvil a riesgos elegibles que no pueden obtener cobertura a través del mercado voluntario.

Pregunta 484

Según el Plan FAIR, ¿se puede rechazar una solicitud de seguro debido a riesgos ambientales que escapan al control del propietario del inmueble?

- A) Sí, siempre
- B) No, nunca
- C) Sí, pero sólo si el peligro es grave.
- D) No, pero se puede inspeccionar la propiedad antes de la aceptación.

Respuesta correcta: D) No, pero la propiedad puede ser inspeccionada antes de la aceptación.

Pregunta 485

¿Cuál es la sanción por utilizar la existencia del Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia para fines de ventas o solicitud?

- A) Una carta de advertencia
- B) Una multa de no más de \$1,000.00 por infracción
- C) Una multa de no más de \$5,000.00 por infracción
- D) Suspensión inmediata de la licencia de seguros

Respuesta correcta: B) Una multa de no más de \$1,000.00 por infracción.

Entendiendo las leyes de responsabilidad financiera

Pregunta 486

¿Cuál es el requisito principal de la Ley de Responsabilidad Financiera?

- A) Disponer de una póliza de seguro integral
- B) Para demostrar la capacidad de pago de los daños resultantes de un accidente.
- C) Tener un mínimo de \$100,000 en ahorros
- D) Tener licencia de conducir vigente

Respuesta correcta: B) Para demostrar la capacidad de pago de los daños resultantes de un accidente.

Pregunta 487

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En Georgia, ¿cuál es la cobertura mínima de responsabilidad por lesiones corporales requerida por persona?

- A) \$10,000
- B) \$25,000
- C) \$50,000
- D) \$100,000

Respuesta correcta: B) \$25,000

Pregunta 488

¿Qué debe proporcionar una aseguradora al cancelar una póliza?

- A) Un aviso verbal
- B) Una notificación escrita entregada en persona o enviada por correo al menos de primera clase.
- C) Un mensaje de texto
- D) Una llamada telefónica

Respuesta correcta: B) Un aviso escrito entregado en persona o enviado por correo al menos de primera clase.

Pregunta 489

¿Cuánto tiempo tiene un asegurado para solicitar la revisión de una cancelación o no renovación ante el Departamento de Seguros?

- A) 5 días
- B) 10 días
- C) 15 días
- D) 30 días

Respuesta correcta: C) 15 días

Pregunta 490

¿Cuál es la penalidad si una aseguradora no devuelve a tiempo la prima no devengada?

- A) 10% del importe de la devolución
- B) 15% del importe de la devolución
- C) 25% del importe de la devolución más un interés del 18% anual
- D) 50% del importe de la devolución

Respuesta correcta: C) 25% del importe de la devolución más un interés del 18% anual

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Pregunta 491

¿Qué se requiere para demostrar responsabilidad financiera en Georgia?

- A) Un acuerdo verbal con la compañía de seguros
- B) Un certificado escrito de seguro o un plan de autoseguro aceptado por el Comisionado
- C) Un extracto bancario que muestre un saldo de \$50,000
- D) Una carta de un empleador

Respuesta correcta: B) Un certificado de seguro escrito o un plan de autoseguro aceptado por el Comisionado

Pregunta 492

¿Cuál es el plazo mínimo de notificación para la cancelación si el asegurado no paga las primas?

- A) 5 días
- B) 10 días
- C) 15 días
- D) 30 días

Respuesta correcta: B) 10 días

Pregunta 493

¿Cuál de las siguientes NO es una razón válida para que una aseguradora rechace la renovación de una póliza?

- A) Falta de apoyo empresarial
- B) Un cambio en las reglas de elegibilidad o suscripción de la aseguradora
- C) Dos o menos reclamaciones contra la póliza dentro de los 36 meses anteriores si no se deben a negligencia
- D) Un cambio en el domicilio del asegurado

Respuesta correcta: A) Falta de apoyo empresarial.

Comprender las cancelaciones de pólizas de seguro

Pregunta 494

¿Bajo qué condiciones se puede cancelar una póliza de seguro de propiedad de líneas personales después de estar vigente por más de 60 días?

- A) Falta de pago de la prima
- B) Cambio en las reglas de elegibilidad de la aseguradora
- C) Falta de potencial para apoyar el negocio de seguros
- D) Edad del asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: A) Falta de pago de la prima

Pregunta 495

¿Cuál de las siguientes NO es una razón válida para la cancelación de una póliza de seguro de automóvil o motocicleta de líneas personales?

- A) Falta de pago de la prima
- B) El automóvil asegurado se utiliza en un vehículo compartido
- C) Tergiversación material
- D) El asegurado nombrado hizo una reclamación falsa

Respuesta correcta: B) El automóvil asegurado se utiliza en un vehículo compartido.

Pregunta 496

Si una póliza de seguro de propiedad de líneas personales se cancela por razones distintas a la falta de pago de la prima, ¿qué debe hacer la aseguradora?

- A) Reembolso de la prima
- B) Notificar al asegurado sobre el Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros de Georgia
- C) Proporcionar una política de reemplazo
- D) Ofrecer un descuento en futuras pólizas

Respuesta correcta: B) Notificar al asegurado sobre el Plan de acceso justo a los requisitos de seguros de Georgia

Pregunta 497

¿Cuál de las siguientes es una razón válida para la no renovación de una póliza de seguro de automóvil o motocicleta de líneas personales?

- A) Edad del asegurado
- B) Servicio militar
- C) Un cambio en las reglas de elegibilidad de la aseguradora aplicadas uniformemente dentro de una clase específica
- D) Ocupación lícita

Respuesta correcta: C) Un cambio en las reglas de elegibilidad de la aseguradora aplicadas uniformemente dentro de una clase específica

Pregunta 498

¿Qué debe hacer una aseguradora si una póliza de automóvil de líneas personales se cancela por razones distintas a la falta de pago de la prima?

- A) Notificar al asegurado sobre el Plan de Seguro de Automóvil de Georgia
- B) Proporcionar una inspección gratuita del vehículo.
- C) Ofrecer una nueva póliza con una aseguradora diferente

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D) Condonar cualquier prima pendiente

Respuesta correcta: A) Notificar al asegurado sobre el Plan de Seguro de Automóvil de Georgia

Pregunta 499

¿Cuál de las siguientes NO es una razón para la cancelación de una póliza de automóvil de líneas personales?

- A) El automóvil asegurado se utiliza para el transporte de materiales inflamables.
- B) El automóvil asegurado se utiliza para compartir coche.
- C) El asegurado nombrado no informó una infracción de tránsito
- D) El automóvil asegurado presenta defectos mecánicos

Respuesta correcta: B) El automóvil asegurado se utiliza para compartir vehículos.

Pregunta 500

¿Cuál de las siguientes es una razón válida para la cancelación de una póliza de seguro de propiedad de líneas personales?

- A) El estado civil del asegurado cambia
- B) El asegurado viola cualquiera de los términos o condiciones materiales de la póliza.
- C) El asegurado se traslada a una nueva residencia
- D) La edad del asegurado aumenta

Respuesta correcta: B) El asegurado viola cualquiera de los términos o condiciones materiales de la póliza.

INFORMACIÓN ADICIONAL: LEYES, REGLAS Y REGLAMENTOS ESTATALES

A. Leyes, normas y reglamentos pertinentes a todas las líneas de seguros

Objetivos: En esta sección cubriremos las leyes, reglas y regulaciones específicas de Georgia y pertinentes para todos los ajustadores.

A. Departamento de Seguros y Comisionado

El Director del Departamento de Seguros del Estado de Georgia es el Comisionado de Seguros. El Comisionado de Seguros es elegido para este cargo por un período de 4 años.

El Comisionado es responsable de nombrar a un subcomisionado jefe de seguros y a otros subcomisionados según sea necesario para que lo asistan. En caso de que se produzca una vacante en el cargo de Comisionado o en caso de ausencia o incapacidad de este, el subcomisionado jefe desempeñará las funciones del Comisionado. El subcomisionado jefe debe presentar una fianza de \$15,000 que debe ser aprobada por el Comisionado y está sujeta al fiel desempeño de las funciones del subcomisionado jefe.

El Comisionado, el delegado o cualquier empleado del departamento no podrá tener

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

interés financiero en ninguna aseguradora, agencia o transacción de seguros, excepto como titular de una póliza o reclamante de una póliza.

1. Amplios poderes y deberes

La responsabilidad principal del Comisionado y del Departamento de Seguros es proteger al público en general.

Los amplios poderes y deberes del Comisionado de Seguros incluyen:

Creación y funcionamiento del Departamento de Seguros

Mantener los registros oficiales del Departamento de Seguros

Aplicación del código de seguros (normas y reglamentos)

Elaboración del informe anual y cualquier otro informe requerido

Examen de aseguradoras y organizaciones de calificación autorizadas para realizar negocios en el estado de Georgia

Examen e investigación de los agentes autorizados si es necesario

2. Examen de los registros

El Comisionado o un examinador designado por el Comisionado:

Puede examinar los asuntos, transacciones, cuentas, registros, documentos y activos de cualquier aseguradora autorizada a hacer negocios en el estado y cualquier otro hecho relativo a sus métodos comerciales, administración y tratos con los asegurados, en cualquier momento.

Se requiere examinar a una aseguradora nacional al menos una vez cada 5 años

Limitará el examen de una aseguradora extranjera a las transacciones de seguros en los Estados Unidos

En cualquier momento, pero al menos una vez cada 5 años, examine las organizaciones de calificación autorizadas en el estado.

Se requiere examinar a cada aseguradora u organización de calificación que solicite autorización para realizar negocios en el estado.

Puede examinar los asuntos, cuentas, registros, documentos y transacciones de cualquier agente de seguros, subagente, corredor, consejero, ajustador o cualquier otra persona autorizada para realizar negocios de seguros en el estado.

Todas las cuentas, registros, documentos y archivos deben estar disponibles para su examen. Si las cuentas son inadecuadas o incorrectas, la persona tiene 60 días para corregirlas. Si no logra corregirlas en el plazo de 60 días, el Comisionado puede encargar a un experto que lo haga a expensas de la persona examinada.

3. Órdenes de cese y desistimiento

El Comisionado tiene el poder de investigar los asuntos de cualquier persona

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

involucrada en el negocio de seguros en el estado para determinar si ha participado en algún método desleal de competencia, práctica comercial desleal o engañosa o práctica desleal de liquidación de reclamaciones.

Si el Comisionado tiene motivos para creer que sería de interés público iniciar un procedimiento por una práctica comercial desleal, se aplicará lo siguiente:

Debe expedir un aviso de la audiencia con el motivo de la misma, los hechos en que se basa la audiencia, el estatuto o código en que se basa la investigación y la hora y el lugar de la audiencia.

La audiencia debe tener lugar no menos de 15 días después de que se entregue la notificación.

La persona que comparece a la audiencia tiene derecho a ser escuchada.

El Comisionado debe emitir una orden relacionada con las conclusiones de la audiencia dentro de los 30 días siguientes a la audiencia.

Si, después de la audiencia, el Comisionado determina que la persona acusada ha participado en un método desleal de competencia, una práctica comercial desleal o engañosa, o una práctica desleal de solución de reclamaciones, está obligado a proporcionar detalles de los hallazgos por escrito y a ordenar a la persona que cese y desista de los actos o prácticas.

4. Sanciones

Si se determina que una persona ha infringido una práctica comercial desleal, el Comisionado:

Emitirá una orden para que la persona cese y desista de participar en el método de competencia o en la práctica comercial desleal.

Puede exigir el pago de una multa monetaria de no más de \$1,000 por cada acto o violación o no más de \$5,000 por cada acto o violación si la persona sabía o debería haber sabido razonablemente que estaba en violación.

Puede suspender o revocar la licencia del individuo

Podrá solicitar cualquier otro alivio según corresponda.

Si una persona viola una orden de cese y desistimiento, el Comisionado:

Puede exigir el pago de una multa monetaria de no más de \$10,000 por cada acto o violación

Puede suspender o revocar la licencia del individuo

Podrá solicitar cualquier otro alivio según corresponda.

B. Definiciones generales de seguros

1. Nacional, extranjero y extranjero

Las compañías de seguros se clasifican según las leyes bajo las cuales se formaron.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Una aseguradora nacional (de Georgia) es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de Georgia.

Una aseguradora extranjera (para Georgia) es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de otro estado o gobierno de los Estados Unidos.

Una aseguradora extranjera es una aseguradora formada o incorporada bajo las leyes de un país distinto de los Estados Unidos.

Esta clasificación de las aseguradoras es importante porque, claramente, habría una relación mucho más estrecha con una aseguradora nacional y una capacidad de supervisión más amplia. Los departamentos de seguros de otros estados dependerían de este conocimiento y relación.

2. Transacción de seguros / realización de transacciones comerciales

La realización de negocios de seguros incluye cualquiera de los siguientes:

Solicitud y promoción. Esto incluiría la comercialización, la venta y la propuesta de productos de seguros.

Negociaciones preliminares. Esto incluiría la presentación de propuestas, la comparación de políticas y la presentación de tarifas.

Ejecución de un contrato de seguro (en un lenguaje sencillo, esto significa vender o poner en marcha un contrato de seguro). Esto incluiría completar una solicitud, gestionar las primas, suscribir el contrato y entregar la póliza.

Transacción de asuntos posteriores a la ejecución del contrato y derivados de él. Esto incluiría la tramitación de cambios en la póliza, la investigación de reclamaciones, el pago de reclamaciones, la realización de modificaciones a una póliza y la renovación de una póliza.

La mera investigación o ajuste de una reclamación no se considera transacción de seguro.

3. Autorizado/no autorizado y certificado de autoridad

Cualquier aseguradora que desee operar en el estado de Georgia debe solicitar y obtener un Certificado de autorización, que la autoriza a realizar operaciones en el estado.

El Comisionado debe emitir el Certificado de Autorización dentro de los 90 días siguientes a la recepción de la solicitud. Este plazo puede prorrogarse por otros 90 días. Si el Comisionado no rechaza la solicitud dentro de ninguno de estos plazos, se presumirá que la aseguradora está autorizada.

El Certificado de Autoridad vence a la medianoche del 30 de junio del año siguiente a la emisión o renovación del certificado.

Los formularios de renovación deben presentarse antes del 1 de marzo de cada año.

La aseguradora está obligada a mantener un mínimo de \$1,5 millones en capital

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

social o superávit

La aseguradora no puede utilizar un nombre similar al de una aseguradora ya autorizada de manera que cause confusión.

El Departamento de Seguros identifica seis clases de seguros:

Vida, accidente y enfermedad

Propiedad, marina y transporte

Víctima

Garantía

Título

Organización para el mantenimiento de la salud

Las aseguradoras a las que se les otorgue un Certificado de Seguro podrán realizar seguros en todas las clases, excepto:

Las aseguradoras recíprocas y las aseguradoras de Lloyd's no pueden realizar transacciones de seguros de vida.

Las aseguradoras de títulos no pueden realizar ningún otro tipo de transacciones de seguros.

No se requieren certificados de autoridad para lo siguiente:

Transportistas de líneas excedentes

Compañías de reaseguros

El Comisionado puede revocar, suspender o negarse a renovar el Certificado de Autoridad de una aseguradora si viola las normas y regulaciones del estado.

Además de esto, la aseguradora podrá ser multada con una multa por cualquiera de los siguientes motivos:

No procesar o pagar las reclamaciones en tiempo y forma

No informar a los reclamantes sobre el motivo de la denegación de una reclamación

Negarse a pagar una reclamación sin motivo

Ofrecerle al reclamante menos de lo que se le debe

Obligar a los asegurados a recurrir a los recursos legales para reclamar una indemnización a la que tienen derecho.

Una aseguradora a la que no se le ha emitido un Certificado de Autoridad porque no lo ha solicitado, se le ha denegado o se le ha revocado, no está autorizada o no está autorizada a realizar transacciones de seguros en el estado de Georgia.

Esta aseguradora también puede ser conocida como aseguradora no admitida.

4. Administradores externos (prácticas, responsabilidades y obligaciones)

Un administrador externo es una entidad comercial que, directa o indirectamente:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Recauda cargos, tarifas o primas

Ajusta o liquida reclamaciones, incluida la investigación o el examen de reclamaciones o la recepción, el desembolso, el manejo o, de otro modo, la responsabilidad por los fondos de las reclamaciones.

Proporciona suscripción o precertificación y preautorización de hospitalizaciones o tratamientos médicos.

Los administradores de terceros pueden actuar en nombre de cualquier aseguradora, incluidas las entidades comerciales que actúan en nombre de un plan de salud de autoseguro de un solo empleador o de varios empleadores o de un municipio autoasegurado u otra subdivisión política.

También se requiere licencia para los administradores que actúan en nombre de planes autoasegurados que brindan beneficios de compensación para trabajadores.

Todas las actividades realizadas por el administrador en nombre de una aseguradora o del cliente del administrador se consideran una transacción y están sujetas al código de seguros de Georgia.

5. Oficina de Servicios de Seguros (ISO)

La Oficina de Servicios de Seguros (ISO) fue fundada en 1971. Es la principal fuente de información sobre riesgos de seguros de daños y accidentes y brinda servicios relacionados con:

Información y análisis estadísticos, actuariales, de suscripción y de reclamaciones

Formularios de pólizas estándar y lenguaje de pólizas

Herramientas de cumplimiento e identificación de fraude

Información sobre ubicaciones específicas

Servicios técnicos

C. Requisitos de licencia

Las siguientes personas deben tener licencia:

Un agente

Un subagente limitado

Un corredor de excedentes

Un consejero

Un ajustador

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Toda persona que solicite una licencia deberá cumplir los siguientes criterios:

Debe tener al menos 18 años de edad si solicita una licencia de ajustador, agente o consejero.

Debe residir en el estado de Georgia durante al menos 6 meses del año o tener un negocio cuya dirección principal esté en el estado de Georgia.

No se puede utilizar ni pretender utilizar una licencia de agente para un negocio controlado de seguros de propiedad y accidentes donde el negocio controlado representa más del 25 % del negocio total en un año

Debe ser de buen carácter.

Debe haber aprobado un examen escrito.

Una persona que solicita una licencia en este estado y que anteriormente tenía licencia en la misma línea de autoridad en otro estado no estará obligada a completar una educación previa a la licencia ni a aprobar un examen escrito si actualmente tiene licencia en el otro estado o si la solicitud se recibe dentro de los 90 días posteriores a la cancelación de la licencia anterior y la persona estaba en regla.

Si solicita una licencia de consejero, debe demostrar que ha tenido al menos cinco años de experiencia como agente, subagente o ajustador o alguna educación o enseñanza que sea equivalente.

Si solicita una licencia de agente, subagente o ajustador, debe haber completado una educación previa a la obtención de la licencia por parte de un proveedor aprobado (40 horas para agentes y ajustadores, 20 horas para subagentes)

2. Acuerdos

Un agente autorizado debe:

Cumplir con las normas y reglamentos del Departamento de Seguros.

Mantener registros de todos los contratos de seguros. Los registros deben conservarse durante 5 años o durante la duración del contrato, lo que sea mayor.

Mantener un lugar de negocios que sea accesible al público.

Notificar al Comisionado cualquier cambio de dirección dentro de los 30 días

Un agente puede, de vez en cuando, actuar como ajustador e investigar e informar reclamos sin tener licencia de ajustador.

Los departamentos de seguros estatales han establecido acuerdos de reciprocidad que permiten el otorgamiento de licencias a personas o entidades no residentes.

Si el solicitante no residente posee una licencia vigente en su estado de residencia y ese estado otorgará una licencia de no residente a un residente de Georgia de manera recíproca, entonces el solicitante no residente puede solicitar una licencia comparable en Georgia y estar exento de los requisitos de examen, educación continua e informe de antecedentes penales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

3. Mantenimiento de la licencia

Todas las licencias de agente residente, subagente limitado, ajustador y consejero se emiten cada dos años y vencen el último día del mes de nacimiento del titular de la licencia.

El Comisionado podrá renovar la licencia de un licenciario basándose en lo siguiente:

Evidencia de que han completado la educación continua requerida

Pago de las tasas requeridas

Las normas y reglamentos del Departamento de Seguros de Georgia especifican los requisitos de educación continua de la siguiente manera:

No exceder las 15 horas de clase por año para una persona con licencia que haya tenido una licencia por menos de 20 años

No exceder 10 horas de clase por año para una persona con licencia que haya tenido una licencia por más de 20 años

Una persona que ha tenido licencia durante 10 años consecutivos o más y no realiza funciones distintas a la recepción de comisiones de renovación o diferidas está exenta de los requisitos de educación continua.

Los requisitos actuales de educación continua de Georgia son los siguientes:

24 horas cada período de renovación (dos años) de las cuales 3 horas deben ser en ética para una persona con licencia que haya tenido una licencia por menos de 20 años

20 horas por cada período de renovación (dos años), de las cuales 3 horas deben ser en ética para una persona con licencia que haya tenido una licencia por más de 20 años

Un agente que no tenga un Certificado de Autoridad emitido por al menos una aseguradora será colocado en estado inactivo. Un agente en estado inactivo no puede realizar transacciones de seguros. Sin embargo, para mantener su licencia, un agente cuya licencia esté inactiva debe completar su educación continua.

Los requisitos de educación continua no se aplican a las licencias temporales o de prueba.

4. Revocación o suspensión de la licencia

El objetivo principal del Comisionado de Seguros es proteger al público en general. El Comisionado no otorgará licencias ni permitirá que se mantengan si se descubre que la persona ha actuado de manera poco ética de alguna manera, incluido el manejo de dinero.

El Comisionado podrá negarse a otorgar una licencia o revocar o suspender una licencia, excepto una licencia de prueba, si el individuo:

Ha violado las leyes o regulaciones estatales de seguros.

Ha tergiversado u ocultado cualquier hecho material en una solicitud de seguro o cualquier otro formulario presentado ante el Comisionado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ha intentado obtener una licencia mediante tergiversación, ocultación o fraude.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Se ha apropiado indebidamente o retenido ilegalmente dinero perteneciente a una aseguradora, asegurado, agente, agencia, solicitante o beneficiario

Ha cometido prácticas fraudulentas o deshonestas

Ha tergiversado materialmente los términos y condiciones de una póliza o contrato de seguro.

No ha aprobado un examen de seguro requerido o ha hecho trampa en cualquier examen requerido para obtener una licencia.

No ha cumplido o ha violado cualquier orden, norma o reglamento adecuado emitido por el Comisionado, incluida cualquier orden emitida por el Comisionado o el representante designado por el Comisionado durante el curso de cualquier procedimiento de audiencia administrativa.

No realiza de buena fe negocios como agente o subagente, sino que, por el contrario, posee dicha licencia con el propósito de obtener descuentos o comisiones o negocios controlados.

Ha demostrado falta de confiabilidad o falta de competencia.

Ha participado a sabiendas en la redacción o emisión de un sobreseguro sustancial de cualquier riesgo de seguro de propiedad.

No ha pagado o se ha negado, tras una demanda por escrito, a ningún asegurador, agente, agencia, solicitante, beneficiario o asegurado el dinero que le pertenece.

No ha proporcionado documentación o registros, o se ha negado a comparecer en respuesta a una demanda escrita del Comisionado o en apoyo de una solicitud de licencia o renovación de licencia.

Ha sido condenado por cualquier delito grave o por cualquier delito que implique depravación moral.

No ha informado al Comisionado sobre ningún proceso penal contra el solicitante o el licenciario

Ha tenido una licencia para ejercer un negocio o profesión autorizada bajo las leyes de este estado o cualquier otro estado, territorio, país o los Estados Unidos revocada, suspendida, anulada, rechazada o no renovada por cualquier autoridad de licencias legal o ha tenido otra acción disciplinaria tomada en su contra por cualquier autoridad de licencias legal

No está en cumplimiento con una orden de manutención infantil

Es un prestatario en mora que no está en condiciones de pago satisfactorias.

Una persona cuya solicitud de licencia haya sido rechazada o cuya licencia haya sido revocada o suspendida no podrá volver a solicitar una licencia durante cinco años.

Cualquier persona que viole cualquier disposición del código de seguros será culpable de un delito menor y la violación será motivo de suspensión o revocación de licencias.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

E. Prácticas comerciales desleales

Las normas y reglamentos que se aplican a la realización de negocios de seguros en Georgia identifican ciertas prácticas como prácticas comerciales desleales y engañosas o métodos desleales de competencia.

Las infracciones del código por parte de cualquier persona que se dedique al negocio de seguros pueden dar lugar a que el titular de la licencia sea puesto en libertad condicional o que se le revoque o suspenda su licencia. También pueden estar sujetos a multas y sanciones.

A continuación se describen con más detalle las principales prácticas comerciales desleales.

1. Reembolso

El descuento consiste en ofrecer al solicitante algún incentivo para comprar un seguro distinto de lo que se expresa claramente en el contrato. Los descuentos pueden incluir lo siguiente:

Cualquier reembolso de primas pagaderas en virtud del contrato que no haya sido presentado y aprobado por el Comisionado

Una oferta para vender, comprar o dar acciones, bonos o valores, dividendos o ganancias, o cualquier cosa de valor no especificada en el contrato.

Servicios o favores

2. Difamación

La difamación es hacer oralmente o por escrito una declaración falsa o maliciosamente crítica o una declaración que tergiversa la verdad sobre la situación financiera de una aseguradora o de cualquier persona en el negocio de seguros con la intención de dañar o perjudicar su reputación.

3. Discriminación injusta

Se considera discriminación injusta:

Cobrar tarifas individuales o tener diferentes beneficios o términos y condiciones para un contrato de seguro de vida que no estén basados en tarifas y condiciones para la misma clase, el mismo monto de póliza y la misma expectativa de vida.

Cobrar a individuos tarifas o tasas o tener diferentes beneficios o términos y condiciones para un contrato de seguro de salud que no estén basados en tarifas y condiciones para la misma clase o esencialmente el mismo riesgo.

Cobrar tarifas o cargos diferentes o negarse a proporcionar cobertura, renovar una póliza o cancelar una póliza por la pérdida directa de la propiedad residencial y sus contenidos cuando esta discriminación se basa únicamente en la antigüedad o la ubicación geográfica de la propiedad sin tener en cuenta la experiencia de pérdida objetiva.

Cobrar tarifas diferentes por la misma cobertura, limitar la cantidad de cobertura, rechazar la cobertura o la renovación de la cobertura debido a la raza, el color, el origen nacional o étnico del individuo.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

4. Prácticas desleales de reclamaciones

Las normas y reglamentos que se aplican a la realización del negocio de seguros en Georgia identifican ciertas prácticas injustas de liquidación de reclamaciones.

Se consideran prácticas injustas de resolución de reclamaciones las siguientes:

Tergiversar deliberadamente ante los reclamantes y asegurados hechos relevantes o disposiciones de la póliza relacionadas con las coberturas en cuestión

No reconocer con prontitud razonable las comunicaciones pertinentes con respecto a reclamaciones que surjan de sus pólizas

No adoptar ni implementar procedimientos para la pronta investigación y resolución de reclamaciones derivadas de sus pólizas

No intentar de buena fe resolver reclamaciones de manera rápida, justa y equitativa en las que la responsabilidad se ha vuelto razonablemente clara

Obligar a los asegurados o beneficiarios a iniciar demandas para recuperar los montos adeudados en virtud de sus pólizas ofreciendo montos sustancialmente menores que los montos finalmente recuperados en las demandas interpuestas por ellos.

Negarse a pagar reclamaciones sin realizar una investigación razonable

Cuando lo solicite por escrito el asegurado, no afirmar o negar la cobertura de las reclamaciones dentro de un tiempo razonable después de haber completado su investigación relacionada con la reclamación o reclamaciones

Cuando lo solicite por escrito el asegurado, realizar pagos de reclamaciones a un asegurado o beneficiario sin indicar la cobertura bajo la cual se realiza cada pago

Retrasar injustificadamente la investigación o el pago de las reclamaciones exigiendo tanto una prueba formal de la pérdida como una verificación posterior que daría lugar a una duplicación de la información y la verificación que aparecen en el formulario de prueba formal de la pérdida. Esto no impide que una aseguradora obtenga declaraciones juradas si lo permite la póliza.

Cuando el asegurado lo solicite por escrito, en caso de rechazo de reclamaciones u ofertas de acuerdo transaccional, no se proporcionará con prontitud una explicación razonable y precisa de la base de tales acciones. En caso de rechazo de reclamaciones, dichas denegaciones deberán hacerse por escrito.

No proporcionar los formularios necesarios para presentar reclamos dentro de los 15 días calendario siguientes a la solicitud con explicaciones razonables sobre su uso

No adoptar e implementar estándares razonables para asegurar que las reparaciones de un taller de reparación propiedad de la aseguradora se realicen de manera profesional.

Indicar a un reclamante de primera parte en un pago, cheque corriente o carta adjunta que el pago es definitivo o una liberación de cualquier reclamo a menos que se haya pagado el límite de la póliza o haya habido un acuerdo de conciliación entre el reclamante de primera parte y la aseguradora en cuanto a la cobertura y el monto a

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

pagar según el contrato

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Emitir cheques o giros en liquidación parcial de una pérdida o reclamación bajo una cobertura específica que contengan un lenguaje que libere a la aseguradora o a su asegurado de su responsabilidad total.

En resumen, si la responsabilidad es clara, la aseguradora está obligada a liquidar el reclamo en su totalidad y con prontitud según los límites de responsabilidad de la póliza.

Fondo de insolvencia de aseguradoras de Georgia

El Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia existe para proteger a los asegurados de las compañías de seguros que se declaran insolventes cubriendo sus reclamaciones.

La piscina es responsable de:

La investigación, ajuste, compromiso, liquidación y pago de las reclamaciones cubiertas.

La investigación, tramitación y denegación de reclamaciones no cubiertas

la gestión e inversión de los fondos administrados por el fondo

El fondo está bajo la supervisión inmediata del Comisionado y está sujeto a las disposiciones aplicables de las leyes de seguros de Georgia. Está dirigido por una Junta de Síndicos, la Junta de Solvencia de Aseguradoras, compuesta por siete miembros seleccionados por el Comisionado. Al menos uno de los miembros debe ser representante de una aseguradora nacional. Los miembros de la Junta ejercen su cargo durante un período de tres años. El Comisionado debe garantizar que todas las aseguradoras miembros estén representadas de manera justa.

Todas las compañías de seguros autorizadas a emitir pólizas de seguros de propiedad y accidentes en Georgia deben, como condición para realizar negocios en el estado, ser miembros del fondo de insolvencia.

Estas compañías de seguros son evaluadas y pagan al fondo común para cubrir los fondos necesarios para continuar con la cobertura y pagar las reclamaciones cuando una compañía de seguros no puede hacerlo. Las aseguradoras son evaluadas en proporción a las primas que han recibido en el estado por los tipos de seguros incluidos en cada cuenta.

Los fondos se guardan en tres cuentas separadas:

Una cuenta de compensación para trabajadores

Una cuenta de automóvil

Una cuenta para todos los demás seguros cubiertos

Las reclamaciones cubiertas incluyen reclamaciones de más de \$50.00 y menos de \$300,000.00 o el límite de la póliza, lo que sea menor, para reclamaciones de primera parte o de terceros. Las reclamaciones por primas no devengadas también están cubiertas.

Los siguientes tipos de pólizas no están cubiertas por el Fondo de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Seguros de vida y rentas vitalicias

Seguro de accidentes, salud y discapacidad, excepto cuando esté escrito como parte de un contrato de seguro de automóvil

Seguro de título

Vida crediticia

Seguro de crédito, seguro de interés único de proveedores, seguro de protección de garantías o cualquier seguro similar que proteja los intereses de un acreedor que surjan de una transacción entre un acreedor y un deudor.

Garantía hipotecaria, garantía financiera u otras formas de seguro que ofrecen protección contra riesgos de inversión.

Bonos de fidelidad o de garantía o cualquier otra obligación de fianza

Seguro de garantías o contratos de servicio, incluido el seguro que contempla la reparación, el reemplazo o el servicio de bienes o propiedades, o la indemnización por reparación, reemplazo o servicio, por fallas operativas o estructurales de los bienes o propiedades debido a un defecto en los materiales, la mano de obra o el desgaste normal, o que proporciona un reembolso por la responsabilidad incurrida por el emisor de acuerdos o contratos de servicio que brindan dichos beneficios.

Seguro marítimo oceánico

Cualquier transacción o combinación de transacciones entre una persona, incluidas las afiliadas de dicha persona, y una aseguradora, incluidas las afiliadas de dicha aseguradora, que implique la transferencia de riesgo de inversión o crédito no acompañada de la transferencia de riesgo de seguro.

Cualquier seguro proporcionado o garantizado por el gobierno.

Ninguna persona podrá utilizar la existencia del fondo común con el propósito de vender, solicitar o inducir a comprar seguros. La infracción de esta norma puede dar lugar a una multa de no más de \$1,000.00 por infracción, sin exceder una multa total de \$10,000.00 o la suspensión o revocación de su licencia o certificado de autoridad.

La Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud de Georgia es el organismo equivalente para proteger a los residentes del estado que son titulares de pólizas y beneficiarios de pólizas de vida y salud emitidas por una compañía de seguros insolvente (en quiebra) autorizada a realizar negocios en Georgia, hasta límites específicos.

Plan de seguro de automóvil de Georgia

Los mercados residuales son el sistema de mercado que sirve como fuente de cobertura de último recurso para las empresas y los individuos que han sido rechazados por las aseguradoras del mercado voluntario o del mercado regular. Los mercados residuales incluyen la cobertura de seguros de propiedad, seguros de automóviles personales y compensación de trabajadores.

Las aseguradoras que suscriben líneas específicas en el estado deben participar en los fondos y asumir las ganancias o pérdidas resultantes de asegurar los riesgos

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

residuales del estado en proporción a su participación en las primas totales del mercado voluntario suscritas en el estado.

El mercado residual también se conoce como mercado compartido.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El Plan de Seguro de Automóviles de Georgia fue creado para brindar cobertura de seguro de automóviles a los riesgos elegibles que buscan cobertura y no pueden obtener dicha cobertura a través del mercado voluntario (ordinario).

Los riesgos del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia que reúne los requisitos se comparten entre las compañías que emiten seguros de automóviles en el estado de Georgia. Todas las compañías de seguros admitidas deben participar en el fondo común como condición para tener un Certificado de Autoridad para operar en el estado de Georgia. Los riesgos se reparten entre las aseguradoras según la cantidad de cobertura emitida en el mercado voluntario del estado de Georgia.

La cobertura a través del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia debe cumplir con los límites mínimos de responsabilidad requeridos por la ley de Georgia.

Un agente de seguros que posea una licencia de propiedad y accidentes válida para el estado de Georgia puede realizar negocios a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

Los consumidores con una licencia de conducir válida de Georgia y un vehículo registrado en Georgia son elegibles para ser asignados a través del Plan de Seguro de Automóvil de Georgia.

H. Plan FAIR

El plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros (FAIR) es una asociación de suscripción creada para brindar un seguro básico a quienes no pueden obtener un seguro de propiedad a través de los métodos normales.

En virtud del plan FAIR, no se puede rechazar ninguna solicitud de seguro por peligros ambientales que estén fuera del control del propietario de la propiedad. No obstante, se puede inspeccionar la propiedad antes de aceptarla en virtud del plan.

La asociación está autorizada para emitir pólizas de seguro de bienes, reasegurarlas y ceder dicho reaseguro.

Todas las aseguradoras autorizadas a emitir seguros de propiedad en el estado de Georgia deben contribuir al plan FAIR (asociación) en función de su participación en el mercado de seguros de propiedad, tanto personales como comerciales. Estas contribuciones cubren los gastos de la asociación y el costo del seguro.

La asociación está dirigida por una Junta Directiva.

No existe responsabilidad por parte del Plan (asociación) por las inspecciones realizadas a la propiedad asegurada.

Una persona puede apelar una acción o decisión tomada por el plan ante el Comisionado dentro de los 30 días. El Comisionado aprobará o desaprobará la acción o decisión, pero aún estará abierta a revisión judicial.

I. Ley de Responsabilidad Financiera

La Ley de Responsabilidad Financiera exige que una persona demuestre que puede pagar los daños resultantes de un accidente. Una ley de responsabilidad financiera no exige específicamente que la persona tenga cobertura de seguro. Más bien, la ley

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

exige que la persona pueda demostrar la capacidad financiera para pagar, incluso si no tiene culpa.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Muchos estados consideran que una persona con una póliza de seguro cumple con la ley de responsabilidad financiera, ya que la mayoría de las pólizas de seguro tienen una cobertura mínima que cumple con el estándar estatal.

La Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos Motorizados, en combinación con los requisitos mínimos para el seguro de automóviles personales, abordan la ley de responsabilidad financiera.

Ningún propietario de un vehículo de motor que deba estar registrado en este estado ni ninguna otra persona, excepto un autoasegurador, puede operar o autorizar a otra persona a operar el vehículo de motor a menos que el propietario tenga un seguro de responsabilidad civil de vehículos de motor equivalente al requerido como evidencia de garantía por lesiones corporales y daños a la propiedad bajo la Ley de Responsabilidad de Seguridad de Vehículos de Motor.

En Georgia, se le exige tener un seguro de responsabilidad civil cuando registra su automóvil para cubrir lesiones corporales y daños a la propiedad con los siguientes montos mínimos de cobertura:

Responsabilidad por lesiones corporales:

\$25,000 por persona

\$50,000 para varias personas en un accidente

Responsabilidad por daños a la propiedad

\$25,000 por un incidente

La prueba de responsabilidad financiera se puede satisfacer con:

Un certificado escrito de seguro que certifique que existe una póliza de responsabilidad civil vigente para el vehículo.

Un plan de autoseguro aceptado por el Comisionado. Esta prueba de seguro debe conservarse durante un año.

Si una persona es condenada por un delito y se le suspende la licencia de conducir, no se le podrá restablecer hasta que presente y mantenga prueba de responsabilidad financiera para el futuro.

Si esta persona no tiene la prueba de seguro requerida en cualquier momento durante el período de un año siguiente a la fecha de restauración de su licencia de conducir, su licencia será revocada inmediatamente.

J. Cancelación y no renovación de pólizas

1. Cancelación o no renovación por parte de la aseguradora

La aseguradora debe notificar al asegurado la cancelación o no renovación de la póliza. En caso de cancelación de la póliza por parte de la aseguradora:

La notificación escrita de la cancelación indicando la hora en que la cancelación será efectiva debe entregarse en persona o enviarse por correo de primera clase, al menos, a la última dirección registrada del asegurado, no menos de 30 días antes de la fecha de cancelación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Si corresponde, el acreedor prendario recibirá una notificación de cancelación, que podrá enviarse por vía electrónica o por fax si así lo acuerda el acreedor prendario.

Toda prima no devengada debe devolverse de manera prorrateada al asegurado o al agente. La prima no devengada debe devolverse al asegurado o al agente a más tardar en el momento de la cancelación. Si la prima no devengada se devuelve a través del agente, debe devolverse al asegurado a más tardar 10 días después de que el agente la reciba, dentro de los 10 días posteriores a la notificación de la aseguradora sobre el monto de la devolución de la prima no devengada adeudada o la fecha efectiva de la cancelación, lo que sea más reciente.

Si se requiere una auditoría o una investigación de tarifas, el reembolso de la prima debe realizarse dentro de los 30 días posteriores a la conclusión de la auditoría o la investigación de tarifas. Si las primas están financiadas por una compañía de financiamiento de primas, el reembolso de la prima debe realizarse dentro de los 10 días posteriores a la cancelación.

Si la aseguradora o el agente no cumplen los requisitos para la devolución de la prima no devengada, deberán pagar al asegurado una penalidad del 25% del importe devuelto más un interés del 18% anual hasta su devolución, con un máximo del 50% tanto por la penalidad como por el interés de la devolución. La cancelación, no obstante, seguirá siendo efectiva.

Si el asegurado no paga las primas o la póliza está vigente por menos de 60 días, el período de notificación es de 10 días antes del momento de la cancelación.

2. Notificación de cancelaciones y no renovaciones y revisiones

Notificación sobre cancelaciones y no renovaciones y revisión por parte del Comisionado:

El aviso de cancelación o no renovación debe indicar el motivo. En caso de cancelación, el aviso de cancelación debe incluir cómo se manejarán las primas.

El aviso de cancelación o no renovación debe informar al asegurado que tiene la oportunidad de revisar la cancelación o no renovación con el Departamento de Seguros si cree que esto contraviene las normas y regulaciones.

El asegurado está obligado a solicitar la revisión de una cancelación o no renovación dentro de los 15 días de recibir la notificación.

Antes de presentar una revisión ante el Comisionado, el asegurado debe notificar por escrito a la aseguradora que cree que la no renovación no es válida.

Durante el período de revisión de la cancelación o no renovación, el asegurado deberá pagar, y la aseguradora deberá aceptar, una parte prorrateada de 30 días de las primas aplicables a la póliza al momento de emitirse la cancelación o no renovación. El asegurado deberá presentar prueba de este pago de la prima como parte de la solicitud de revisión por parte del Comisionado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Si el Comisionado determina que la cancelación o no renovación es legal, la terminación de la póliza entrará en vigencia a partir de la fecha original del aviso de cancelación o no renovación. La terminación de la cobertura provisional durante el tiempo en que se esté revisando esto no entrará en vigencia antes de que transcurran cinco días desde la decisión del Comisionado. La decisión del Comisionado establecerá la fecha efectiva de terminación de la cobertura provisional y servirá como aviso oficial de terminación de la cobertura. La aseguradora retendrá la parte de las primas prorrateadas pagadas por el período que comienza con la fecha original de la cancelación o no renovación y termina con la fecha de terminación de la cobertura provisional establecida por el Comisionado. La aseguradora debe reembolsar las primas restantes al asegurado dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la recepción de la decisión del Comisionado.

Si la decisión del Comisionado es que la cancelación o no renovación no fue legal, la aseguradora podrá ser multada y se le exigirá que restablezca o renueve la póliza. El Comisionado también podrá ordenar otros remedios o sanciones que considere apropiados o que autorice la ley en caso de una cancelación o no renovación abusiva o en caso de que la aseguradora haya seguido procedimientos de cancelación o no renovación indebidos.

3. Cancelación por parte del asegurado

En caso de cancelación por parte del asegurado:

La prima no devengada no necesita pagarse de manera prorrateada si el asegurado no ha pagado las primas adeudadas o si la póliza especifica que se puede cobrar una multa sobre la prima no devengada si se cancela la póliza.

El asegurado puede cancelar la póliza devolviéndola a la aseguradora o notificándole por escrito la cancelación.

Si existe un acreedor prendario sobre la póliza, la aseguradora debe notificarle sobre la cancelación.

Si se reemplaza una póliza, se cancelará con la fecha de vigencia del inicio de la cobertura de la nueva póliza.

4. Cancelación o no renovación de una póliza de Líneas Comerciales

En caso de cancelación o no renovación de una póliza de líneas comerciales o de un aumento en la tarifa mayor al 15%, la aseguradora deberá notificar al asegurado nombrado:

Al menos 45 días antes de la terminación o cambio de tarifa

Al menos 75 días antes de la terminación de una póliza de compensación para trabajadores

Si el asegurado no cumple con estos requisitos, puede comprar 30 días adicionales de cobertura antes de que finalice la póliza.

Una aseguradora no puede negarse a renovar una póliza por las siguientes razones:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Falta de apoyo empresarial

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Un cambio en las reglas de elegibilidad o suscripción de la aseguradora a menos que el cambio se aplique de manera uniforme a una clase o territorio específico y haya sido aprobado por el Comisionado.

Dos o menos reclamaciones contra la póliza dentro del período anterior de 36 meses si las reclamaciones no se debieron a negligencia o actos intencionales del asegurado o de personas que residen en las instalaciones aseguradas

5. Cancelación o no renovación de pólizas de seguro de propiedad de Líneas Personales

En caso de cancelación o no renovación de pólizas de seguro de propiedad de líneas personales (pólizas que cubren pérdida directa de propiedad inmobiliaria residencial y su contenido según se define y limita en las pólizas estándar contra incendios que aseguran a personas físicas como el asegurado nombrado):

Después de que la cobertura haya estado vigente por más de 60 días, solo se puede emitir un aviso de cancelación por uno o más de los siguientes motivos:

Falta de pago de la prima

Descubrimiento de fraude, ocultación de un hecho material o tergiversación material realizada por o con el conocimiento del asegurado al obtener o continuar la póliza, o al presentar un reclamo bajo la póliza

La ocurrencia de un cambio en el riesgo que aumenta sustancialmente cualquier peligro contra el cual asegura la póliza.

El asegurado viola cualquiera de los términos o condiciones materiales de la póliza.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de acceso justo a los requisitos de seguro de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comuniquen con el Plan de acceso justo a los requisitos de seguro de Georgia.

6. Cancelación de una póliza de seguros de automóviles o motocicletas de Líneas Personales

En el caso de cancelación de una póliza de líneas personales de automóvil o motocicleta (pólizas relacionadas con responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad, protección contra lesiones personales, pagos médicos, daños físicos y cobertura de conductores no asegurados), la cancelación solo puede ocurrir por uno o más de los siguientes motivos:

Falta de pago de la prima

Tergiversación material

Cualquier asegurado violó los términos y condiciones de la póliza.

El asegurado nombrado no reveló completamente su historial de accidentes automovilísticos o infracciones de tránsito en movimiento de los 36 meses anteriores si así se lo solicita la solicitud.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El asegurado nombrado no reveló información para la aceptación o calificación adecuada del riesgo en la solicitud escrita o en respuesta a una consulta de su corredor, la aseguradora o el agente.

El asegurado nombrado hizo un reclamo falso o fraudulento o ayudó o instigó a sabiendas a otro en la presentación del reclamo.

El asegurado nombrado o cualquier otro operador que resida en el mismo hogar o que habitualmente opere un automóvil bajo la póliza:

Ha tenido su licencia de conducir suspendida o revocada dentro de los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación.

Es o llega a ser sujeto de epilepsia o ataques cardíacos y el individuo no presenta un certificado de un médico que atestigüe su capacidad no calificada para operar un vehículo motorizado.

Tiene antecedentes de accidentes, antecedentes penales, antecedentes penales o de tránsito, o una condición física, mental o de otro tipo tal que la operación de un automóvil podría poner en peligro la seguridad pública.

Ha sido adicto al consumo de narcóticos u otras drogas durante los tres años anteriores a la notificación de la cancelación.

Ha sido condenado o ha perdido la libertad bajo fianza durante los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación por

Cualquier delito grave

Negligencia criminal que resulte en muerte, homicidio o agresión como resultado de un vehículo motorizado

Conducir un vehículo motorizado en estado de ebriedad o bajo la influencia de drogas.

Estar intoxicado mientras se está dentro o cerca de un automóvil o mientras se tiene la custodia de un automóvil

Abandonar el lugar de un accidente sin detenerse a informar

Robo o apropiación ilícita de un vehículo de motor

Hacer declaraciones falsas en una solicitud de licencia de conducir

Ha sido condenado o ha perdido la libertad bajo fianza por tres o más infracciones de cualquier ley, ordenanza o reglamento que limite la velocidad de los vehículos de motor o cualquiera de las disposiciones de las leyes de vehículos de motor de cualquier estado, cuya violación constituye un delito menor, independientemente de que las infracciones hayan sido o no repeticiones del mismo delito o de delitos diferentes, dentro de los 36 meses anteriores a la notificación de cancelación.

El automóvil asegurado:

Es tan defectuoso mecánicamente que su funcionamiento podría poner en peligro la seguridad pública.

Se utiliza para transportar pasajeros a cambio de un pago o remuneración. El uso

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de un automóvil para compartir el vehículo no se considera uso de un automóvil a cambio de un pago o remuneración.

Se utiliza en el transporte de materiales inflamables o explosivos.

Es un vehículo de emergencia autorizado

Ha cambiado de forma o condición durante el período de vigencia de la póliza de modo que aumenta sustancialmente el riesgo.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comuniquen con el Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

7. No renovación de una póliza de seguros de automóviles o motocicletas de Líneas Personales

En el caso de no renovación de una póliza de líneas personales de automóvil o motocicleta (pólizas relacionadas con responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad, protección contra lesiones personales, pagos médicos, daños físicos y cobertura de conductores no asegurados), la no renovación no puede ocurrir por ninguna de las siguientes razones:

Falta de, falta de potencial o falta de acuerdo para la redacción de un contrato de seguro de apoyo

Un cambio en las reglas de elegibilidad de la aseguradora o en las reglas de suscripción a menos que estas se apliquen de manera uniforme dentro de una clase o territorio específico y el cambio haya sido aprobado por el Comisionado.

Con respecto a cualquier conductor o con respecto a cualquier automóvil o su reemplazo por dos o menos de los siguientes dentro del período de 36 meses anterior:

Accidentes que involucran dos o más vehículos de motor en los que el conductor del automóvil asegurado bajo este párrafo no fue culpable

Reclamos por cobertura de automovilistas sin seguro o con seguro insuficiente

Reclamaciones de cobertura integral

Reclamaciones por cobertura de servicio de remolque o de carretera

Edad, sexo, lugar de residencia dentro del estado, raza, credo, origen nacional, ascendencia o estado civil

Ocupación lícita, siempre que el automóvil asegurado no se utilice en dicha ocupación y que el automóvil hubiera sido asegurado como un riesgo original de la póliza de la aseguradora cuando dicha ocupación se considere junto con otras normas de suscripción o elegibilidad pertinentes de la aseguradora

Servicio militar

Número de años de experiencia de conducción de un asegurado nombrado o de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cualquier otro conductor que resida en el mismo hogar o que habitualmente conduzca un automóvil asegurado bajo la póliza

Accidentes o infracciones que ocurrieron más de 36 meses antes de la fecha de vencimiento o fecha de aniversario de la póliza o únicamente por reclamos pagados o pagaderos bajo la póliza durante el período de 36 meses anterior que no se acumularon en un monto superior a \$750.00

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Una reclamación contra la póliza basada en culpa si la cobertura ha estado vigente de manera continua durante al menos 36 meses anteriores

Dos reclamaciones contra la póliza por culpa si la cobertura ha estado vigente de forma continua durante al menos 72 meses anteriores

Factores no relacionados con el historial de reclamaciones, el historial de conducción o la capacidad de conducción del asegurado nombrado o de cualquier otro conductor que sea residente en el mismo hogar o que habitualmente sea conductor de un automóvil asegurado bajo la póliza.

Si se cancela una póliza por cualquier motivo que no sea la falta de pago de la prima o en caso de negativa a renovar o cancelar la póliza, la aseguradora debe notificar al asegurado designado que puede ser elegible para obtener un seguro a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia. La notificación debe incluir los datos para que el asegurado se comuniquen con el Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

1. Comisionado/Departamento de Seguros

a. Amplios poderes y deberes

Ref: 33-2-1 a 33 : El Comisionado/Departamento de Seguros posee amplia autoridad y responsabilidades en la regulación de la industria de seguros.

Código de Georgia § 33-2-1 (2022)

Se crea el Departamento de Seguros del Estado de Georgia. El funcionario principal de dicho departamento será el Comisionado de Seguros. El propósito y la función del departamento y los deberes y poderes del Comisionado serán los creados y conferidos por este título.

Código de Georgia § 33-2-2 (2022)

El Comisionado tendrá un sello oficial del diseño que él o ella seleccione con la aprobación del Gobernador.

Código de Georgia § 33-2-3 (2022)

El Comisionado establecerá dentro del departamento las divisiones o secciones que considere necesarias para el adecuado desempeño de las funciones del departamento y el ejercicio adecuado de los poderes conferidos al mismo. Dicha organización se desarrollará de acuerdo con criterios funcionales y tendrá como finalidad la eficiencia en el funcionamiento y el servicio al público.

§ 33-2-4. [Reservado] Nombramiento y destitución del Comisionado Adjunto de Seguros y otros adjuntos

Código de Georgia § 33-2-5 (2022)

El Comisionado podrá designar y prescribir los deberes de los asistentes, examinadores, actuarios, oficinistas y empleados que sean necesarios para desempeñar las funciones que este título impone al departamento. El Comisionado fijará la remuneración de todo ese personal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El Comisionado o cualquier delegado, examinador, actuario, oficinista o cualquier empleado del departamento no tendrá intereses financieros, directos o indirectos, en ninguna aseguradora, agencia o transacción de seguros, excepto como titular de una póliza o reclamante de una póliza; sin embargo, en cuanto a los asuntos en los que no exista un conflicto de intereses por parte de dicho individuo, el Comisionado podrá emplear de vez en cuando a actuarios de seguros u otros técnicos que ejerzan sus profesiones de forma independiente aunque sean empleados de manera similar por aseguradores y otros.

El Comisionado o cualquier delegado, examinador, actuario, oficinista o empleado del departamento no recibirá ni recibirá ningún honorario, compensación, préstamo, regalo u otra cosa de valor además de la compensación y asignación de gastos prevista por ley por cualquier servicio o supuesto servicio prestado o por prestarse como tal Comisionado, delegado, examinador, actuario, oficinista o empleado.

Código de Georgia § 33-2-6 (2022)

Cualquier autoridad, poder o deber conferido al Comisionado por cualquier disposición de este título podrá ser ejercido, desempeñado o realizado por cualquier delegado, asistente, examinador o empleado del departamento que actúe en nombre del Comisionado y por su autoridad delegada.

El Comisionado será responsable de los actos oficiales de aquellas personas que actúen en su nombre y bajo su autoridad.

Código de Georgia § 33-2-7 (2022)

El Comisionado deberá registrar en forma permanente las transacciones, expedientes, exámenes, investigaciones y procedimientos oficiales de su cargo y deberá conservar en su oficina todos los registros, libros y papeles relacionados con ellos. Dichos registros, libros y papeles se considerarán registros públicos del estado, salvo que se disponga lo contrario en este capítulo.

A solicitud de cualquier persona y previo pago de la tarifa correspondiente, el Comisionado proporcionará una copia certificada de cualquier registro en su oficina que esté sujeto a inspección pública.

El Comisionado podrá destruir o disponer de otro modo de todos los registros ingresados en su oficina de conformidad con las reglas y procedimientos previstos en la Parte 1A del Artículo 2 del Capítulo 3 del Título 20; siempre que los archivos puedan ser destruidos por orden del Comisionado cuando sean reemplazados.

§ 33-2-8. Hasta 33-2-8.2. [Reservado]

Código de Georgia § 33-2-9 (2022)

El Comisionado tendrá pleno poder y autoridad para dictar normas y reglamentos para los siguientes fines:

Organizar el departamento y asignar funciones a los miembros del personal;

Promulgar todas las normas y reglamentos que sean razonablemente necesarios para implementar este título;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Promulgar todas las normas y reglamentos que sean razonablemente necesarios para cumplir con los requisitos de la Ley Federal de Portabilidad y Responsabilidad del Seguro Médico de 1996, PL 104-191, tal como dicha ley federal existía el 1 de enero de 1997;

Emitir resoluciones interpretativas o prescribir los formularios necesarios para el ejercicio de las funciones de su cargo; o

Reglamentar el procedimiento que debe seguirse en los procedimientos ante el departamento.

Antes de que cualquier norma o reglamento entre en vigor o antes de que cualquier enmienda o derogación de cualquier norma entre en vigor, la norma o reglamento o enmienda o derogación propuesta deberá haber estado archivada como registro público en la oficina del Comisionado durante al menos diez días.

Antes de la adopción de cualquier norma o reglamento o de su modificación o derogación, el Comisionado publicará o hará circular de otro modo un aviso de su acción prevista y brindará a las personas interesadas la oportunidad de presentar datos u opiniones, ya sea oralmente o por escrito.

El Comisionado recopilará y mantendrá archivado en su oficina como registro público un conjunto de las normas y reglamentos vigentes y preparará copias de dichas normas y reglamentos que estarán disponibles a pedido. El Comisionado fijará un precio para dicha recopilación que cubrirá los costos de preparación y envío.

Ni el Comisionado, ya sea que actúe como Comisionado de Seguros o Comisionado de Seguridad contra Incendios, ni el departamento ni la División de Seguridad contra Incendios de la oficina del Comisionado propondrán o adoptarán reglas o reglamentos relacionados con la venta o dispensación de gasolina o combustible diésel al público en general por parte de cualquier entidad comercial a menos que dichas reglas o reglamentos requieran que dicha venta o dispensación esté bajo el control directo y la supervisión visual de un empleado en el lugar de dicha entidad comercial.

Código de Georgia § 33-2-10 (2022)

Las órdenes y notificaciones del Comisionado sólo serán eficaces cuando consten por escrito y estén firmadas por él o por su autoridad.

Cada orden de este tipo deberá indicar su fecha de entrada en vigor y expresar de manera concisa:

Su intención o propósito;

Los motivos en que se funda; y

Las disposiciones de este título en virtud de las cuales se toman o se proponen tomar medidas; pero la falta de designación de alguna disposición no privará al Comisionado del derecho a confiar en ella.

Una orden o notificación puede entregarse mediante entrega a la persona a la que se debe ordenar o notificar o enviándola por correo, con franqueo pagado, dirigida a ella a su domicilio principal o a su última dirección registrada en la oficina del Comisionado.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además de las disposiciones de notificación establecidas en el inciso (c) de esta sección del Código, cualquier orden del Comisionado emitida a múltiples destinatarios en forma de directiva general, convocatoria de datos o boletín puede notificarse enviándola por correo electrónico, de modo que el destinatario acuse recibo, a la dirección de correo electrónico registrada en la oficina del Comisionado. El Comisionado también publicará dicha directiva general, convocatoria de datos o boletín simultáneamente en el sitio web del departamento.

Código de Georgia § 33-2-11 (2022)

Siempre que el Comisionado lo considere conveniente, examinará, ya sea en persona o por medio de un examinador debidamente autorizado por el Comisionado, los asuntos, transacciones, cuentas, registros, documentos y activos de cada aseguradora autorizada a hacer negocios en este estado y cualquier otro hecho relativo a sus métodos comerciales, administración y tratos con los asegurados. Al menos una vez cada cinco años, el Comisionado examinará de esta manera a cada aseguradora nacional. El examen de una aseguradora extranjera se limitará a sus transacciones de seguros en los Estados Unidos.

Cuando lo considere necesario, al menos una vez cada cinco años, el Comisionado examinará en profundidad cada organización de calificación autorizada en este estado. Con la frecuencia que lo considere necesario, podrá examinar cada organización asesora y cada grupo, asociación u organización de suscripción conjunta o de reaseguro conjunto.

El Comisionado examinará de igual manera a cada asegurador u organización de calificación que solicite autorización para realizar negocios en este estado.

En lugar de un examen conforme a esta sección del Código de cualquier aseguradora extranjera o extranjera con licencia en este estado, el Comisionado puede aceptar un informe de examen sobre dicha aseguradora preparado por el departamento de seguros del estado de domicilio o puerto de entrada de dicha aseguradora hasta el 1 de enero de 1994. A partir del 1 de enero de 1994, dichos informes pueden aceptarse solamente si:

El departamento de seguros estaba, en el momento en que se realizó el examen, acreditado bajo los estándares de regulación financiera y el programa de acreditación de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros; o

El examen se realizó bajo la supervisión de un departamento de seguros acreditado o con la participación de uno o más examinadores empleados por un departamento de seguros estatal acreditado y que, después de revisar los documentos de trabajo y el informe del examen, declaran bajo juramento que el examen se realizó de manera consistente con los estándares y procedimientos requeridos por su departamento de seguros.

Cualquier aseguradora autorizada a realizar transacciones de seguros en este estado que cambie su domicilio de Georgia a otro estado a partir del 1 de abril de 1988, podrá ser examinada por el Comisionado una vez al año durante cinco años, a partir del día en que se produzca el cambio de domicilio; sin embargo, esta subsección no se aplicará a una aseguradora que cambie su domicilio de Georgia a otro estado mientras

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

mantenga en este estado su lugar principal de negocios y los registros completos de sus activos, transacciones y asuntos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-2-12 (2022)

Para efectos de verificar el cumplimiento de este título, cuando lo considere necesario en interés público, el Comisionado podrá examinar los asuntos, cuentas, registros, documentos y transacciones de:

Cualquier agente de seguros, subagente, corredor, consejero, ajustador o cualquier otra persona autorizada bajo este título;

Cualquier persona que tenga un contrato en virtud del cual disfrute de hecho del derecho exclusivo o dominante para controlar una aseguradora;

Cualquier persona que posea acciones de capital o poderes de los titulares de pólizas de una aseguradora nacional con el propósito de controlar su administración, ya sea como fideicomisario con derecho a voto o de otra manera;

Cualquier persona dedicada a la promoción o formación de una aseguradora nacional, o una sociedad holding de seguros, o una corporación para financiar a una aseguradora nacional o la producción de su negocio;

Cualquier otra persona que realice operaciones de seguros, ya sea autorizada o no;

Cualquier persona o afiliada de dicha persona que proponga o presente una solicitud para adquirir cualquier aseguradora nacional o cualquier afiliada de una aseguradora nacional; y

Cualquier persona que busque adquirir a cualquier otra persona sujeta a la jurisdicción del Comisionado de conformidad con este título.

Código de Georgia § 33-2-13 (2022)

Toda persona que sea objeto de examen, sus funcionarios, empleados y representantes deberán presentar y poner a disposición del Comisionado las cuentas, registros, documentos y archivos que estén en su poder o bajo su control y que estén relacionados con el objeto del examen. Dichos funcionarios, empleados y representantes deberán facilitar dicho examen y ayudar a los examinadores en la medida de sus posibilidades a realizarlo.

Si el Comisionado encuentra que las cuentas son inadecuadas o están llevadas o contabilizadas incorrectamente, podrá emplear expertos para reescribir, contabilizar o equilibrar dichos registros a expensas de la persona examinada, si dicha persona no ha corregido dicha contabilidad dentro de los 60 días posteriores a que el Comisionado le haya dado aviso para hacerlo.

Código de Georgia § 33-2-14 (2022)

El Comisionado podrá preparar un informe escrito completo de cada examen por él realizado, que contendrá únicamente hechos determinados a partir de las cuentas, registros y documentos examinados y del testimonio jurado de los testigos.

El informe deberá ser certificado por el Comisionado o por el examinador a cargo del examen y cuando así sea certificado, después de presentarse según lo dispuesto en la subsección (c) de esta sección del Código, será admisible como evidencia en cualquier procedimiento iniciado por el Comisionado contra la persona examinada o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cualquier funcionario o agente de dicha persona y será evidencia prima facie de los hechos allí establecidos.

El Comisionado deberá proporcionar una copia del informe propuesto a la persona examinada no menos de 20 días antes de la presentación del informe. Si dicha persona lo solicita por escrito dentro del período de 20 días o de cualquier período más largo que el Comisionado pueda conceder, el Comisionado concederá una audiencia con respecto al informe y no lo presentará hasta después de la audiencia y de que se hayan realizado las modificaciones que el Comisionado considere adecuadas.

El Comisionado podrá retener de la inspección pública el informe de cualquier examen o investigación durante el tiempo que considere que es de interés público o necesario para proteger a la persona examinada de daños injustificados.

Nada de lo contenido en esta sección del Código se interpretará como una limitación de la autoridad del Comisionado para terminar o suspender cualquier examen con el fin de emprender otras acciones legales o reglamentarias de conformidad con las leyes de seguros de este estado. En tal caso, las determinaciones de hechos y las conclusiones a las que se llegue de conformidad con dicho examen y antes de cualquier audiencia, tal como se establece en la subsección (c) de esta sección del Código, serán evidencia prima facie en cualquier acción legal o reglamentaria.

En caso de que el Comisionado determine que es apropiada una acción regulatoria como resultado de cualquier examen, él o ella podrá iniciar cualquier procedimiento o acción según lo previsto por la ley.

No obstante lo dispuesto en el Artículo 4 del Capítulo 18 del Título 50, relativo a la inspección de registros públicos, todos los papeles de trabajo, análisis, información, documentos, información recibida de otro estado y cualquier otro material creado, producido u obtenido por o divulgado al Comisionado o a cualquier otra persona en el curso de un examen realizado conforme a este capítulo o en el curso de un análisis por parte del Comisionado de la situación financiera o conducta de mercado de una empresa, deben recibir un trato confidencial y no están sujetos a citación judicial y no pueden ser hechos públicos por el Comisionado o cualquier otra persona. Se podrá conceder acceso a los representantes autorizados de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros. Dichos representantes deben aceptar por escrito, antes de recibir la información, tratar dicha información de manera confidencial según lo exige esta sección del Código, a menos que se haya obtenido el consentimiento previo por escrito de la empresa a la que pertenece.

Nada de lo contenido en esta sección del Código se interpretará como que limita la autoridad del Comisionado para utilizar cualquier examen preliminar o final o documentos de trabajo de la compañía u otros documentos, o cualquier otra información descubierta o desarrollada durante el curso de cualquier examen para promover cualquier acción legal o reglamentaria que el Comisionado pueda, a su exclusivo criterio, considerar apropiada.

Nada de lo contenido en esta sección del Código impedirá o será interpretado como una prohibición al Comisionado de divulgar los documentos de trabajo, análisis, información o un documento descrito en la subsección (g) de esta sección del Código a

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

agencias reguladoras estatales, federales o internacionales o autoridades policiales estatales, federales o internacionales siempre que dicho destinatario acepte por escrito tratar dicho informe de manera confidencial y de manera consistente con este título.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-2-15 (2022)

Por orden del Comisionado, el asegurador u otra persona examinada pagará todos los gastos reales de viaje y estadía del examen. Cuando el examen lo realice un examinador que no sea empleado regular del departamento, la persona examinada pagará los cargos correspondientes por los servicios del examinador y sus asistentes y los gastos reales de viaje y estadía en que incurran dichos examinadores y asistentes en una cantidad aprobada por el Comisionado. El examinador presentará una cuenta consolidada del examen ante el Comisionado. Ninguna persona pagará ni ningún examinador aceptará ningún emolumento adicional por concepto de ningún examen. Cuando el examen lo realicen en su totalidad o en parte empleados regulares asalariados del departamento, la persona examinada pagará dichos servicios y los gastos correspondientes al Comisionado, y dicho pago se depositará en el tesoro estatal; siempre que, sin embargo, cuando un agente, corredor, abogado, consejero o ajustador sea examinado debido a una queja presentada contra dicho agente, corredor, abogado, consejero o ajustador y cuando el Comisionado determine que la queja no estaba justificada, los gastos del examen no se le impondrán al agente, corredor, abogado, consejero o ajustador, sino que serán sufragados por el departamento.

Un examinador u otra persona designada o autorizada por el Comisionado, mientras participe en un examen realizado bajo este capítulo, gozará de las mismas inmunidades que las de un empleado regular del departamento en circunstancias similares.

Código de Georgia § 33-2-16 (2022)

Con respecto al tema de cualquier examen, investigación o audiencia realizada por él o su representante debidamente autorizado, el Comisionado podrá tomar declaraciones, citar testigos, administrar juramentos o afirmaciones, interrogar a cualquier individuo bajo juramento y obligar a la producción de registros, libros, papeles y otros documentos.

Los honorarios y el millaje de los testigos, si se reclaman, se concederán como en el caso de los testigos que comparezcan ante un tribunal superior. Los honorarios, el millaje y los gastos reales en que se incurra necesariamente para conseguir la comparecencia de los testigos y su testimonio se detallarán y serán pagados por la persona que esté siendo interrogada o investigada, si en los procedimientos en que se cita al testigo se determina que dicha persona ha infringido la ley, o serán pagados por la persona a cuya solicitud se celebre la audiencia, si no es el Comisionado.

Las citaciones de testigos se notificarán de la misma manera que si las hubiera expedido un tribunal superior. Si una persona no obedece una citación expedida y notificada en virtud de esta subsección con respecto a cualquier asunto sobre el que pueda ser interrogada legalmente, a solicitud del Comisionado, el tribunal superior del condado en el que esté pendiente el proceso en el que dicha persona haya sido obligada a comparecer podrá emitir una orden que exija a dicha persona que cumpla con la citación y que testifique.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cualquier persona que voluntariamente testifique falsamente bajo juramento sobre cualquier asunto importante para dicho examen, investigación o audiencia habrá cometido el delito de falso juramento.

Además de cualquier otra responsabilidad o castigo prescrito, cualquier persona que sin causa justa no asista o se niegue a comparecer y testificar o a responder a cualquier pregunta legal o a presentar libros, documentos o registros en obediencia a una citación legal emitida por el Comisionado o por su autoridad será culpable de un delito menor.

Código de Georgia § 33-2-17 (2022)

El Comisionado podrá celebrar audiencias para cualquier propósito dentro del alcance de este título según lo considere necesario.

Celebrará audiencia:

Si lo requiere cualquier disposición de este título; o

A petición escrita de una audiencia hecha por cualquier persona agraviada por cualquier acto, acto amenazado o falta de acción del Comisionado si tal falta se considera un acto bajo cualquier disposición de este título o por cualquier informe, promulgación u orden del Comisionado, que no sea una orden en una audiencia de la cual dicha persona fue notificada realmente o en la cual dicha persona compareció como parte u orden de conformidad con la orden en dicha audiencia.

Toda solicitud de audiencia de conformidad con este artículo del Código deberá especificar en qué aspectos se ve perjudicada dicha persona y los motivos en que se basará la reparación que se exigirá en la audiencia; y, a menos que se posponga por consentimiento mutuo, la audiencia se llevará a cabo dentro de los 30 días siguientes a la recepción por parte del Comisionado de la solicitud de audiencia. Dicha audiencia se llevará a cabo únicamente si el Comisionado determina que la solicitud de audiencia se hace de buena fe, que el solicitante se vería perjudicado y que dichos motivos justifican de otro modo la celebración de dicha audiencia.

En espera de la audiencia y de la decisión sobre su celebración, el Comisionado podrá suspender o posponer la fecha efectiva de su acción anterior.

Código de Georgia § 33-2-18 (2022)

La audiencia se llevará a cabo en el lugar que designe el Comisionado y estará abierta al público.

Código de Georgia § 33-2-19 (2022)

El Comisionado deberá notificar la hora y el lugar de la audiencia con no menos de diez días de anticipación, indicando los asuntos que se considerarán en ella. Si las personas a las que se notificará no están especificadas en la disposición en virtud de la cual se celebra la audiencia, el Comisionado deberá notificar a todas las personas directamente afectadas por dicha audiencia. En caso de que se desconozcan todas las personas directamente afectadas, la notificación podrá perfeccionarse mediante

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

publicación en un periódico de circulación general en este estado por lo menos diez días antes de la audiencia.

Código de Georgia § 33-2-20 (2022)

Si alguna persona tiene derecho a una audiencia según cualquier disposición de este título antes de que se tome cualquier acción propuesta, la notificación de la acción propuesta puede ser en forma de una notificación para mostrar causa indicando que la acción propuesta puede tomarse, a menos que dicha persona muestre causa en una audiencia que se llevará a cabo según se especifica en la notificación por qué la acción propuesta no debe tomarse y estableciendo la base de la acción propuesta.

Código de Georgia § 33-2-21 (2022)

La audiencia será presidida por el Comisionado o su representante designado.

El Comisionado permitirá a cualquier parte en la audiencia comparecer en persona o por medio de un abogado, estar presente durante la presentación de todas las pruebas, tener una oportunidad razonable de inspeccionar todas las pruebas documentales y de interrogar a los testigos, presentar pruebas en apoyo de sus intereses y recibir citaciones emitidas por el Comisionado para obligar a la comparecencia de testigos y a la producción de pruebas a su favor.

El Comisionado permitirá que sean parte en la audiencia mediante intervención, si es oportuna, solamente aquellas personas que puedan sentirse agraviadas por la orden del Comisionado dictada en la audiencia.

No es necesario observar reglas formales de alegatos o pruebas en ninguna audiencia.

A petición escrita hecha oportunamente por una de las partes de la audiencia y a expensas de dicha persona, el Comisionado hará que se levante un registro completo de las actuaciones. Si se transcribe, se proporcionará una copia de dicho registro al Comisionado sin costo para el Comisionado o el estado y formará parte del registro de la audiencia del Comisionado. Si se transcribe, se proporcionará una copia del registro a cualquier otra parte de la audiencia a petición y a expensas de la otra parte. Si no se hace ni se transcribe ningún registro, el Comisionado preparará un registro adecuado de las pruebas y de las actuaciones.

A pedido escrito de una de las partes en una audiencia presentado ante el Comisionado dentro de los 30 días después de que cualquier orden emitida de conformidad con una audiencia haya sido enviada por correo o entregada a las personas con derecho a recibirla, el Comisionado podrá, a su discreción, conceder una nueva audiencia o un nuevo argumento de los asuntos involucrados en dicha audiencia; y se dará aviso de la nueva audiencia o nuevo argumento según lo dispuesto en la Sección 33-2-19 del Código.

Código de Georgia § 33-2-22 (2022)

El Comisionado podrá aplazar cualquier audiencia de vez en cuando y de un lugar a otro sin otro aviso de la audiencia aplazada que el anuncio de la misma en la audiencia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La validez de cualquier audiencia celebrada de conformidad con la notificación correspondiente no se verá afectada por la inasistencia de cualquier persona a la audiencia o a su permanencia en ella.

Código de Georgia § 33-2-23 (2022)

Dentro de los 30 días siguientes a la terminación de la audiencia o de cualquier nueva audiencia o nuevo argumento, el Comisionado emitirá su orden al respecto cubriendo los asuntos involucrados en la audiencia y en cualquier nueva audiencia o nuevo argumento y dará una copia de la orden a las mismas personas a las que se les notificó la audiencia.

La orden contendrá una declaración concisa de los hechos determinados por el Comisionado, una declaración concisa de sus conclusiones a partir de ellos y la fecha de vigencia de la orden.

La orden puede afirmar, modificar o anular una acción tomada hasta ahora o puede constituir la adopción de una nueva acción dentro del alcance de la notificación de audiencia.

Código de Georgia § 33-2-24 (2022)

Siempre que el Comisionado considere, ya sea mediante una investigación o de otra manera, que alguna persona ha participado, está participando o está a punto de participar en cualquier acto, práctica o transacción que esté prohibida por este título o por cualquier regla, reglamento u orden del Comisionado promulgada o emitida de conformidad con este título o que se declare ilegal de conformidad con este título, el Comisionado podrá, a su discreción, emitir una orden, si considera que es apropiada para el interés público o para la protección de los asegurados o de los ciudadanos de este estado, prohibiendo a dicha persona continuar con dicho acto, práctica o transacción.

No obstante cualquier otra disposición de este título, en situaciones en las que las personas de otro modo tendrían derecho a una audiencia antes de una orden, el Comisionado puede emitir una orden propuesta para que entre en vigencia en una fecha posterior sin audiencia, a menos que las personas sujetas a la orden soliciten una audiencia dentro de los diez días posteriores a la recepción de la orden. El no presentar la solicitud constituirá una renuncia a cualquier disposición de la ley para la audiencia. La orden contendrá o estará acompañada de un aviso de oportunidad para una audiencia que explique claramente que la oportunidad debe solicitarse dentro de los diez días posteriores a la recepción de la orden y el aviso. La orden y el aviso se entregarán en persona por el Comisionado o su agente o por correo registrado o certificado o por entrega al día siguiente reglamentaria, con acuse de recibo solicitado.

No obstante cualquier otra disposición de este título, en situaciones en las que las personas de otro modo tendrían derecho a una audiencia antes de una orden, el Comisionado puede emitir una orden que entre en vigencia de inmediato, si el Comisionado tiene causa razonable para creer: que un acto, práctica o transacción está ocurriendo o está a punto de ocurrir; que la situación constituye una situación de peligro inminente para la salud, seguridad o bienestar públicos; y que la situación, por lo tanto, requiere imperativamente una acción de emergencia. La orden de emergencia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

contendrá hallazgos a tal efecto y las razones para la determinación. La orden contendrá o estará acompañada por un aviso de oportunidad para una audiencia que puede establecer que se llevará a cabo una audiencia si y solo si una persona sujeta a la orden solicita una audiencia dentro de los diez días posteriores a la recepción de la orden y el aviso. La orden y el aviso se entregarán mediante entrega por el Comisionado o su agente o por correo registrado o certificado o entrega al día siguiente reglamentaria, con acuse de recibo solicitado.

El Comisionado podrá iniciar las acciones u otros procedimientos legales que sean necesarios para hacer cumplir cualquiera de las disposiciones de este título. Si el Comisionado tiene motivos para creer que alguna persona ha violado alguna disposición de este título para la cual se prevé un proceso penal, informará de ello al fiscal en cuyo circuito o jurisdicción se haya producido dicha violación.

El Comisionado podrá iniciar una acción en cualquier tribunal superior de jurisdicción competente para hacer cumplir cualquier orden dictada por él de conformidad con este título.

En los casos en que el Comisionado inicie una acción u otro procedimiento legal en un tribunal superior de este estado o inicie una acción en un tribunal superior para hacer cumplir su orden, el tribunal superior puede, entre otras medidas apropiadas, emitir una orden judicial que restrinja a las personas y a quienes participan activamente en concierto con ellas, incluidos agentes, empleados, socios, funcionarios y directores, de participar en actos prohibidos por órdenes del Comisionado o sus reglas o reglamentos o que se consideren ilegales o prohibidos por este título.

Además de todas las demás sanciones previstas en este título, el Comisionado tendrá la autoridad:

Poner a cualquier persona debidamente autorizada bajo este título en libertad condicional por un período de tiempo que no exceda de un año por todos y cada uno de los actos que violen este título o las reglas, reglamentos u órdenes del Comisionado; y

Someter a cualquier persona debidamente licenciada o que deba estar licenciada bajo este título a una multa monetaria de hasta \$2,000.00 por cada uno y cada acto en violación de este título o de las reglas, reglamentos u órdenes del Comisionado, a menos que dicha persona supiera o razonablemente debería haber sabido que estaba en violación de este título o de las reglas, reglamentos u órdenes del Comisionado, en cuyo caso la multa monetaria prevista en este párrafo puede aumentarse a una cantidad de hasta \$5,000.00 por cada uno y cada acto en violación.

El Comisionado no puede iniciar ninguna acción ni imponer ninguna sanción contra una aseguradora porque una aseguradora realice transacciones consistentes con las disposiciones del Capítulo 12 del Título 10, la “Ley Uniforme de Transacciones Electrónicas” o la Sección 33-24-14 del Código.

Código de Georgia § 33-2-25 (2022)

Nada de lo contenido en este capítulo tiene por objeto limitar o derogar ningún poder o autoridad concedida en otra parte al Comisionado o a los tribunales superiores para la aplicación de este título. Tampoco se interpretará ninguna concesión de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

autoridad o poder contenida en este capítulo en el sentido de que dicha concesión de autoridad o poder no haya sido conferida por una ley preexistente.

Código de Georgia § 33-2-26 (2022)

Se podrá apelar contra el Comisionado únicamente una orden de audiencia o con respecto a un asunto sobre el cual el Comisionado se ha negado o no ha podido conceder o celebrar una audiencia después de que se le haya solicitado de conformidad con la Sección 33-2-17 del Código o con respecto a un asunto sobre el cual el Comisionado se ha negado o no ha podido dictar su orden de audiencia según lo exige la Sección 33-2-23 del Código. Cualquier persona que haya sido parte en la audiencia o cuyos intereses pecuniarios se vean afectados directa e inmediatamente por la negativa o la falta de concesión de una audiencia y que se sienta agraviada por la orden, la negativa o la falta de concesión puede apelar contra la orden de audiencia o con respecto a cualquier asunto de ese tipo dentro de los 30 días siguientes a:

La orden de audiencia ha sido enviada por correo o entregada a las personas que tienen derecho a recibirla;

La orden del Comisionado que deniega la nueva audiencia o la nueva argumentación ha sido enviada por correo o entregada;

El Comisionado se ha negado o no ha podido emitir su orden en la audiencia como lo requiere la Sección 33-2-23 del Código; o

El Comisionado se ha negado o no ha podido conceder o celebrar una audiencia como lo requiere la Sección 33-2-17 del Código.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-2-27 (2022)

La forma de procedimiento para la revisión judicial será mediante una petición ante el Tribunal Superior del Condado de Fulton, de la cual se entregará inmediatamente una copia al Comisionado.

Los procedimientos se llevarán a cabo de la manera que se prescribe actualmente o se prescriba en el futuro para las acciones civiles en los tribunales superiores, siempre que el tribunal de revisión pueda, mediante orden, ampliar el plazo necesario para la presentación de alegatos o mociones. Además, el tribunal de revisión podrá disponer, mediante orden, que la audiencia o el juicio de dichos procedimientos se realicen con celeridad, según lo exija la justicia o el interés público.

La petición u otro alegato en que se solicitará la revisión judicial deberá especificar claramente la acción denunciada y establecer el remedio solicitado y, sin detalles excesivos, los hechos y circunstancias que respaldan el derecho del peticionario a dicho remedio.

Mientras se lleva a cabo la revisión judicial conforme a cualquier procedimiento autorizado para tal efecto, el Comisionado, si la acción no ha entrado en vigor, podrá posponer la fecha de entrada en vigor de la acción objeto de la reclamación. En las condiciones que se requieran y en la medida necesaria para preservar el estado de los procedimientos o los derechos de las partes o para evitar daños irreparables, en cualquier procedimiento de revisión judicial, el tribunal de revisión o cualquier tribunal de apelación está autorizado a emitir todas las órdenes necesarias y apropiadas para posponer la fecha de entrada en vigor de cualquier acción o para conceder o extender temporalmente el alivio denegado o retenido.

Independientemente de que se haya solicitado o no, el tribunal puede devolver el asunto para procedimientos o decisiones posteriores en los términos especificados por orden o puede requerir a las partes que completen cualquier registro que se considere inexacto o inadecuado para la decisión.

Código de Georgia § 33-2-28 (2022)

A menos que la ley exija que la revisión de la acción denunciada sea de novo:

En los casos en que se hayan celebrado procedimientos ante el Comisionado, el Comisionado presentará con su respuesta al tribunal revisor una transcripción certificada de todos esos procedimientos y de todas las pruebas que tenga ante sí en dichos procedimientos; sin embargo, las partes podrán acordar mediante estipulación escrita un registro abreviado que incluya la parte de la transcripción que sea necesaria para determinar las cuestiones bajo revisión;

La decisión del tribunal revisor se basará en los alegatos y en el expediente así presentado;

Las conclusiones del Comisionado sobre cualquier hecho, si están respaldadas por pruebas sustanciales tras la consideración del expediente en su conjunto, serán concluyentes;

Si en los alegatos se plantean cuestiones de hecho ajenas al expediente, el tribunal podrá determinarlas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La revisión judicial de cualquier hecho determinado por el Comisionado será de novo a menos que:

La determinación se tomó después de una audiencia requerida o autorizada por este título; o

La determinación es una encomendada por ley a la discreción del Comisionado.

En la medida en que sea necesario para la decisión y cuando se presenten las circunstancias, el tribunal de revisión decidirá todas las cuestiones de derecho pertinentes, interpretará las disposiciones constitucionales y estatutarias y determinará el significado o la aplicabilidad de los términos de cualquier acción del departamento. El tribunal deberá:

Obligar al departamento a tomar medidas que hayan sido retenidas ilegalmente o demoradas irrazonablemente; y

Considerar ilegales y dejar sin efecto las acciones, hallazgos y conclusiones del departamento que se consideren:

Arbitrario, caprichoso, un abuso de discreción o de otro modo no conforme a la ley;

Contrario al derecho, poder, privilegio o inmunidad legal o constitucional;

Por encima de la jurisdicción, autoridad o limitaciones legales o por debajo del derecho legal;

Sin observancia del procedimiento exigido por la ley;

No esté respaldado por evidencia sustancial al considerar el expediente en su totalidad en los casos determinados de conformidad con los párrafos (2) y (3) del inciso (a) de esta sección del Código; y

Injustificado por los hechos en los casos en que los hechos son sujetos a juicio de novo por el tribunal revisor.

Al hacer las determinaciones requeridas en los subpárrafos (A) a (F) del párrafo (2) de la subsección (c) de esta sección del Código, el tribunal revisará todo el expediente o las partes del expediente que puedan ser citadas por cualquiera de las partes; y se tendrá debidamente en cuenta la regla del error perjudicial.

El tribunal revisor también podrá conceder cualquier otro alivio legal o equitativo, o ambos, que requiera el interés público y las partes afectadas en tales procedimientos.

Código de Georgia § 33-2-29 (2022)

El Comisionado deberá pagar puntualmente todos los impuestos, tasas, derechos, cargos, multas e intereses que esté autorizado a cobrar en virtud de este título a la Oficina del Tesorero del Estado, a crédito del fondo general. Sin embargo, el Comisionado está autorizado a hacer reembolsos o a permitir créditos por cualquier cantidad que haya sido pagada o cobrada ilegal o erróneamente de conformidad con cualquier disposición de este título; y dichos pagos a la Oficina del Tesorero del Estado serán inferiores al monto de dichos reembolsos o créditos, siempre que no se permitan reembolsos o créditos en virtud de esta sección del Código a menos que se presente una solicitud por escrito para dicho reembolso o crédito ante el Comisionado dentro de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los siete años a partir de la fecha de pago o cobro de la cantidad por la que se reclama un reembolso o crédito.

Código de Georgia § 33-2-30 (2022)

Excepto en el caso de fraude o de no presentar una declaración requerida por este título, toda notificación de una evaluación de deficiencia o la emisión de una ejecución al respecto se dará dentro de los siete años a partir de la fecha en que se presente dicha declaración. En el caso de no presentar una declaración, la notificación de una evaluación de deficiencia o la emisión de una ejecución al respecto se dará dentro de los diez años a partir de la fecha en que se debe presentar dicha declaración. En el caso de fraude no habrá límite de tiempo.

Si antes de que expire el plazo prescrito en esta sección del Código para dar aviso de evaluación de deficiencia o antes de que se emita una orden de ejecución al respecto, el contribuyente ha dado su consentimiento por escrito para que se dé el aviso después de dicho plazo, el aviso podrá darse en cualquier momento antes de que expire el plazo convenido. El plazo así convenido podrá ser prorrogado mediante acuerdos posteriores por escrito celebrados antes de que expire el plazo previamente convenido.

Código de Georgia § 33-2-31 (2022)

El Comisionado, por justa causa demostrada, podrá prorrogar por no más de 30 días el plazo para presentar una declaración de impuestos o pagar cualquier cantidad que deba pagarse con cualquier declaración. La prórroga podrá concederse en cualquier momento, siempre que se presente una solicitud al Comisionado dentro o antes del período para el cual se pueda conceder la prórroga. Cualquier contribuyente a quien se le conceda una prórroga deberá pagar, además del impuesto, intereses a una tasa del 1 por ciento mensual o fracción de mes hasta la fecha de pago.

Código de Georgia § 33-2-32 (2022)

Cada corporación o individuo, de cualquier nombre o clase, que ahora tenga o pueda tener en el futuro bonos o valores en depósito según lo establece la ley, está obligado, el 15 de enero de cada año o antes, a pagar tarifas en los montos establecidos en la Sección 33-8-1 del Código.

Todos los honorarios recaudados bajo la subsección (a) de esta sección del Código se pagarán al fondo general del tesoro estatal.

Si una tarifa prescrita en la subsección (a) de esta sección del Código no se ha pagado antes del 15 de enero, el Comisionado se negará a aceptar los depósitos requeridos por ley y no certificará su aceptación hasta que la tarifa se haya pagado en

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

su totalidad. El Comisionado suspenderá o revocará la licencia de la compañía o individuo moroso hasta que la tarifa se haya pagado en su totalidad.

§ 33-2-33. [Reservado] Lista de solicitudes escritas de asistencia presentadas por ciudadanos contra aseguradoras

b. Examen de registros

Ref: 33-2-10 al 13 : El Comisionado/Departamento de Seguros tiene la autoridad de revisar e inspeccionar los registros de seguros.

Código de Georgia § 33-2-10 (2022)

Las órdenes y notificaciones del Comisionado sólo serán eficaces cuando consten por escrito y estén firmadas por él o por su autoridad.

Cada orden de este tipo deberá indicar su fecha de entrada en vigor y expresar de manera concisa:

Su intención o propósito;

Los motivos en que se funda; y

Las disposiciones de este título en virtud de las cuales se toman o se proponen tomar medidas; pero la falta de designación de alguna disposición no privará al Comisionado del derecho a confiar en ella.

Una orden o notificación puede entregarse mediante entrega a la persona a la que se debe ordenar o notificar o enviándola por correo, con franqueo pagado, dirigida a ella a su domicilio principal o a su última dirección registrada en la oficina del Comisionado.

Además de las disposiciones de notificación establecidas en el inciso (c) de esta sección del Código, cualquier orden del Comisionado emitida a múltiples destinatarios en forma de directiva general, convocatoria de datos o boletín puede notificarse enviándola por correo electrónico, de modo que el destinatario acuse recibo, a la dirección de correo electrónico registrada en la oficina del Comisionado. El Comisionado también publicará dicha directiva general, convocatoria de datos o boletín simultáneamente en el sitio web del departamento.

Código de Georgia § 33-2-11 (2022)

Siempre que el Comisionado lo considere conveniente, examinará, ya sea en persona o por medio de un examinador debidamente autorizado por el Comisionado, los asuntos, transacciones, cuentas, registros, documentos y activos de cada aseguradora autorizada a hacer negocios en este estado y cualquier otro hecho relativo a sus métodos comerciales, administración y tratos con los asegurados. Al menos una vez cada cinco años, el Comisionado examinará de esta manera a cada aseguradora nacional. El examen de una aseguradora extranjera se limitará a sus transacciones de seguros en los Estados Unidos.

Cuando lo considere necesario, al menos una vez cada cinco años, el Comisionado examinará en profundidad cada organización de calificación autorizada en este estado. Con la frecuencia que lo considere necesario, podrá examinar cada organización

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

asesora y cada grupo, asociación u organización de suscripción conjunta o de reaseguro conjunto.

El Comisionado examinará de igual manera a cada asegurador u organización de calificación que solicite autorización para realizar negocios en este estado.

En lugar de un examen conforme a esta sección del Código de cualquier aseguradora extranjera o extranjera con licencia en este estado, el Comisionado puede aceptar un informe de examen sobre dicha aseguradora preparado por el departamento de seguros del estado de domicilio o puerto de entrada de dicha aseguradora hasta el 1 de enero de 1994. A partir del 1 de enero de 1994, dichos informes pueden aceptarse solamente si:

El departamento de seguros estaba, en el momento en que se realizó el examen, acreditado bajo los estándares de regulación financiera y el programa de acreditación de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros; o

El examen se realizó bajo la supervisión de un departamento de seguros acreditado o con la participación de uno o más examinadores empleados por un departamento de seguros estatal acreditado y que, después de revisar los documentos de trabajo y el informe del examen, declaran bajo juramento que el examen se realizó de manera consistente con los estándares y procedimientos requeridos por su departamento de seguros.

Cualquier aseguradora autorizada a realizar transacciones de seguros en este estado que cambie su domicilio de Georgia a otro estado a partir del 1 de abril de 1988, podrá ser examinada por el Comisionado una vez al año durante cinco años, a partir del día en que se produzca el cambio de domicilio; sin embargo, esta subsección no se aplicará a una aseguradora que cambie su domicilio de Georgia a otro estado mientras mantenga en este estado su lugar principal de negocios y los registros completos de sus activos, transacciones y asuntos.

Código de Georgia § 33-2-12 (2022)

Para efectos de verificar el cumplimiento de este título, cuando lo considere necesario en interés público, el Comisionado podrá examinar los asuntos, cuentas, registros, documentos y transacciones de:

Cualquier agente de seguros, subagente, corredor, consejero, ajustador o cualquier otra persona autorizada bajo este título;

Cualquier persona que tenga un contrato en virtud del cual disfrute de hecho del derecho exclusivo o dominante para controlar una aseguradora;

Cualquier persona que posea acciones de capital o poderes de los titulares de pólizas de una aseguradora nacional con el propósito de controlar su administración, ya sea como fideicomisario con derecho a voto o de otra manera;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cualquier persona dedicada a la promoción o formación de una aseguradora nacional, o una sociedad holding de seguros, o una corporación para financiar a una aseguradora nacional o la producción de su negocio;

Cualquier otra persona que realice operaciones de seguros, ya sea autorizada o no;

Cualquier persona o afiliada de dicha persona que proponga o presente una solicitud para adquirir cualquier aseguradora nacional o cualquier afiliada de una aseguradora nacional; y

Cualquier persona que busque adquirir a cualquier otra persona sujeta a la jurisdicción del Comisionado de conformidad con este título.

Código de Georgia § 33-2-13 (2022)

Toda persona que sea objeto de examen, sus funcionarios, empleados y representantes deberán presentar y poner a disposición del Comisionado las cuentas, registros, documentos y archivos que estén en su poder o bajo su control y que estén relacionados con el objeto del examen. Dichos funcionarios, empleados y representantes deberán facilitar dicho examen y ayudar a los examinadores en la medida de sus posibilidades a realizarlo.

Si el Comisionado encuentra que las cuentas son inadecuadas o están llevadas o contabilizadas incorrectamente, podrá emplear expertos para reescribir, contabilizar o equilibrar dichos registros a expensas de la persona examinada, si dicha persona no ha corregido dicha contabilidad dentro de los 60 días posteriores a que el Comisionado le haya dado aviso para hacerlo.

c. Investigaciones/Notificación de audiencia

Ref: 33-6-6: El Comisionado/Departamento de Seguros puede realizar investigaciones y emitir avisos para audiencias.

Código de Georgia § 33-6-6 (2022)

El Comisionado tendrá el poder de examinar e investigar los asuntos de toda persona involucrada en el negocio de seguros en este estado a fin de determinar si la persona ha estado o está involucrada en cualquier método desleal de competencia o en cualquier acto o práctica injusta o engañosa prohibida por este capítulo.

Además de cualquier otra autoridad otorgada al Comisionado por este título y además de aquellos informes requeridos por la Sección 33-3-21 del Código, el Comisionado puede requerir que las personas involucradas en el negocio de seguros en este estado presenten informes por código postal, cuando corresponda, o en cualquier otro formato para permitir que el Comisionado determine fácilmente si dicha persona ha estado o está involucrada en cualquier método desleal de competencia o en cualquier acto o práctica desleal o engañosa prohibida por este artículo.

d. Sanciones

Ref: 33-6-9: El Comisionado/Departamento de Seguros tiene el poder de imponer sanciones por violaciones a las regulaciones de seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

2. Definiciones generales

a. Nacional, extranjero, extranjero

Ref: 33-3-1: Nacional se refiere a compañías de seguros constituidas en el estado, extranjero se refiere a compañías constituidas en otro estado y extranjero se refiere a compañías constituidas fuera de los Estados Unidos.

Código de Georgia § 33-3-1 (2022)

Tal como se utiliza en este capítulo, el término:

“Supervisión administrativa” significa la operación continua de la empresa bajo la supervisión del Comisionado de conformidad con las regulaciones promulgadas por el Comisionado.

Aseguradora “extranjera” significa una aseguradora constituida bajo las leyes de un país distinto de los Estados Unidos.

“Carta” significa artículos de constitución, artículos de acuerdo, artículos de asociación u otro documento constitutivo básico de una corporación; acuerdo de suscriptores y poder notarial de una aseguradora recíproca; o acuerdo de suscriptores y poder notarial de una aseguradora de Lloyd's.

Aseguradora “nacional” significa una aseguradora constituida conforme a las leyes de Georgia.

Aseguradora “extranjera” significa una aseguradora constituida bajo las leyes de otro estado o gobierno de los Estados Unidos.

“Estado” significa cualquier estado, mancomunidad, territorio o distrito de los Estados Unidos.

“Estados Unidos” incluye los estados, territorios, distritos y mancomunidades de los Estados Unidos.

b. Acciones y mutuos

Ref: 33-14-2 : Las compañías de seguros de acciones son propiedad de los accionistas, mientras que las compañías de seguros mutuos son propiedad de los asegurados.

Código de Georgia § 33-14-2 (2022)

Tal como se utiliza en este capítulo, el término:

“Aseguradora mutua” significa una aseguradora constituida sin capital social ni acciones, que es propiedad de sus asegurados y está gobernada por ellos.

“Aseguradora de acciones” significa una aseguradora constituida en sociedad con capital dividido en acciones y propiedad de sus accionistas.

c. Empresas autorizadas/no autorizadas y certificado de autoridad

Ref: 33-3-1 : Las empresas autorizadas tienen la licencia necesaria para operar en una jurisdicción específica, mientras que las empresas no autorizadas no tienen la licencia requerida.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-3-1 (2022)

Tal como se utiliza en este capítulo, el término:

“Supervisión administrativa” significa la operación continua de la empresa bajo la supervisión del Comisionado de conformidad con las regulaciones promulgadas por el Comisionado.

Aseguradora “extranjera” significa una aseguradora constituida bajo las leyes de un país distinto de los Estados Unidos.

“Carta” significa artículos de constitución, artículos de acuerdo, artículos de asociación u otro documento constitutivo básico de una corporación; acuerdo de suscriptores y poder notarial de una aseguradora recíproca; o acuerdo de suscriptores y poder notarial de una aseguradora de Lloyd's.

Aseguradora “nacional” significa una aseguradora constituida conforme a las leyes de Georgia.

Aseguradora “extranjera” significa una aseguradora constituida bajo las leyes de otro estado o gobierno de los Estados Unidos.

“Estado” significa cualquier estado, mancomunidad, territorio o distrito de los Estados Unidos.

“Estados Unidos” incluye los estados, territorios, distritos y mancomunidades de los Estados Unidos.

d. Administradores externos (prácticas, responsabilidades y obligaciones)

Los administradores de terceros son entidades que procesan reclamos de seguros en nombre de una compañía de seguros.

e. Transacción de seguros/realización de negocios

Ref: 33-1-2 (6): La transacción de seguros se refiere a cualquier actividad relacionada con la venta o administración de pólizas de seguros.

Código de Georgia § 33-1-2 (2020)

Tal como se utiliza en este título, el término:

"Comisionado de Seguros" o "Comisionado" significa el Comisionado de Seguros del Estado de Georgia.

"Departamento de Seguros" o "departamento" significa el Departamento de Seguros establecido por la Sección 33-2-1 del Código.

"Póliza de beneficios de salud", "plan de beneficios de salud" u otros términos similares no incluirán pólizas de seguro de beneficios limitados diseñadas, publicitadas y comercializadas para complementar el seguro médico principal, como solo accidentes, suplemento CHAMPUS, dental, ingresos por discapacidad, indemnización fija, atención a largo plazo, suplemento de Medicare, enfermedades específicas, visión y cualquier otro tipo de seguro de accidentes y enfermedades que no sean gastos hospitalarios básicos, gastos médico-quirúrgicos básicos o seguro médico principal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

"Seguro" significa un contrato que es parte integral de un plan para distribuir pérdidas individuales mediante el cual uno se compromete a indemnizar a otro o a pagar una cantidad o beneficios específicos en caso de contingencias determinables.

"Asegurador" significa cualquier persona contratada como indemnizador, fiador o contratista que emite contratos de seguro, anualidad o de donación, certificados de suscripción u otros contratos de seguro, cualquiera sea su nombre. Las asociaciones funerarias, los planes de atención médica y las organizaciones de mantenimiento de la salud son aseguradoras en el sentido de este título.

"Persona natural" significa un ser humano individual y no incluye ninguna empresa, sociedad, asociación, corporación o fideicomiso.

"Persona" significa un individuo, asegurador, compañía, asociación, asociación comercial, organización, sociedad, bolsa recíproca o interseguro, sociedad, sindicato, fideicomiso comercial, corporación, asociación Lloyd's y asociaciones, grupos o departamentos de suscriptores, y cualquier otra entidad legal.

"Valor", "depósito de garantía", "depósito especial" o "depósito", cuando se utilicen para referirse a depósitos registrados que se deben colocar en posesión del Comisionado, significarán la evidencia física real de un valor, como un certificado, o una entrada hecha a través del sistema de anotaciones en cuenta de la Reserva Federal. El sistema de anotaciones en cuenta de la Reserva Federal se limitará en su significado a los sistemas informáticos patrocinados por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y ciertas agencias e instrumentalidades de los Estados Unidos para mantener y transferir valores del gobierno de los Estados Unidos y dichas agencias e instrumentalidades, respectivamente, en bancos de la Reserva Federal a través de bancos que sean miembros del Sistema de la Reserva Federal o que de otra manera tengan acceso a dichos sistemas informáticos.

"Transaccionar", en lo que respecta al seguro, incluye cualquiera de los siguientes:

Solicitud e inducción;

Negociaciones preliminares;

La ejecución de un contrato de seguro; o

Transacción de asuntos posteriores a la ejecución del contrato y que surgen de él.

3. Licencias de agentes, liquidadores, subagentes y liquidadores

El proceso de obtención de una licencia para que los agentes, ajustadores, subagentes y ajustadores de seguros operen legalmente en la industria de seguros.

a. Responsabilidad del agente

b. Ajustador

a. Prácticas

b. Responsabilidades

c. Deberes

c. Acuerdos de reciprocidad

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- d. Mantenimiento de la licencia
- e. Revocación o suspensión de la licencia
- f. Licencia de no residente
- 4. Prácticas comerciales desleales y fraudes

Ref: 33-6-4 y 5: Prácticas antiéticas y actividades fraudulentas en la industria de seguros que están prohibidas por la ley

- a. Reembolso
- b. Difamación
- c. Discriminación injusta
- d. Tergiversación
- e. Negocio controlado
- f. Torcer y agitar
- g. Derecho de la publicidad
- h. Coerción
- i. Mezcla
- j. Responsabilidad fiduciaria
- k. Reparto de comisiones
- l. Cargos adicionales

Código de Georgia § 33-6-4 (2022)

Tal como se utiliza en esta sección del Código, el término:

“Certificado de regalo” tendrá el mismo significado que el establecido en la Sección 10-1-393 del Código.

“Póliza” significa cualquier fianza de seguro emitida por una aseguradora.

“Tarjeta de regalo de la tienda” tendrá el mismo significado que el establecido en la Sección 10-1-393 del Código.

Se consideran métodos desleales de competencia y actos o prácticas desleales y engañosos en el negocio de seguros los siguientes actos o prácticas:

Hacer, publicar, diseminar, circular o colocar ante el público o causar que directa o indirectamente se haga, publique, disemine, circule o coloque ante el público en un periódico, revista u otra publicación o en forma de aviso, circular, folleto, carta o cartel, o en cualquier estación de radio o de cualquier otra manera un anuncio, anuncio o declaración que contenga cualquier afirmación, representación o declaración con respecto al negocio de seguros o con respecto a cualquier persona en la conducción de su negocio de seguros, cuya declaración, afirmación o representación sea falsa, engañosa o confusa;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Hacer, emitir, circular o hacer que se haga, emita o circule cualquier estimación, ilustración, circular o declaración que tergiverse los términos de cualquier póliza emitida o por emitirse, los beneficios o ventajas prometidos por ella, o los dividendos o la parte del excedente que se recibirá por ella; hacer cualquier declaración falsa o engañosa en cuanto a los dividendos o la parte del excedente pagados previamente en pólizas similares; hacer cualquier representación engañosa o cualquier tergiversación en cuanto a la condición financiera de cualquier asegurador, en cuanto al sistema de reserva legal sobre el cual opera cualquier asegurador de vida; usar cualquier nombre o título de cualquier póliza o clase de pólizas que tergiverse la verdadera naturaleza de las mismas; o hacer cualquier tergiversación a cualquier asegurado en cualquier compañía con el propósito de inducir o tender a inducir al asegurado a dejar de lado, perder o renunciar a su seguro. No se considerará tergiversación ni publicidad engañosa en el sentido de este párrafo una estimación de dividendos preparada en formularios de la compañía y que indique claramente, en un tipo de letra de igual tamaño que el usado en las cifras que muestran los montos de los dividendos estimados, que los dividendos se basan en estimaciones hechas por la compañía con base en su experiencia pasada;

Hacer, publicar, difundir o circular, directa o indirectamente, o ayudar, instigar o alentar la realización, publicación, difusión o circulación de cualquier declaración oral o escrita o cualquier folleto, circular, artículo o literatura que sea falsa o maliciosamente crítica o tergiverse sustancialmente la condición financiera de una aseguradora y que esté calculada para perjudicar a cualquier persona que se dedique al negocio de los seguros;

Celebrar cualquier acuerdo para comprometerse o, mediante cualquier acción concertada, cometer cualquier acto de boicot, coerción o intimidación que resulte o tienda a resultar en una restricción irrazonable o un monopolio en el negocio de los seguros;

Presentar ante cualquier funcionario supervisor u otro funcionario público o hacer, publicar, difundir, circular, entregar a cualquier persona o colocar ante el público o causar directa o indirectamente que se haga, publique, difunda, circule, entregue a cualquier persona o coloque ante el público cualquier declaración falsa sobre la condición financiera de una aseguradora con la intención de engañar;

Realizar cualquier entrada falsa en cualquier libro, informe o declaración de cualquier aseguradora con la intención de engañar a cualquier agente o examinador legalmente designado para examinar su condición o cualquiera de sus asuntos o a cualquier funcionario público a quien dicha aseguradora esté obligada por ley a informar o que tenga autoridad por ley para examinar su condición o cualquiera de sus asuntos o, con la misma intención, omitir deliberadamente hacer una entrada verdadera de cualquier hecho material perteneciente al negocio de dicha aseguradora en cualquier libro, informe o declaración de la aseguradora;

Emitir o entregar o permitir que agentes, funcionarios o empleados emitan o entreguen acciones de agencias o compañías u otras acciones de capital, certificados de beneficios o acciones en cualquier corporación de derecho consuetudinario, valores

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

o cualquier contrato especial o de junta asesora de cualquier tipo que prometa retornos y ganancias como incentivo para el seguro;

Realizar o permitir cualquier discriminación injusta entre individuos de la misma clase, mismo monto de póliza e igual expectativa de vida en las tarifas cobradas por cualquier contrato de seguro de vida o de renta vitalicia, en los dividendos u otros beneficios pagaderos sobre el mismo, o en cualquiera de los otros términos y condiciones del contrato.

Realizar o permitir cualquier discriminación injusta entre individuos de la misma clase y de esencialmente el mismo riesgo en el monto de la prima, tarifas de la póliza o tarifas cobradas por cualquier póliza o contrato de seguro de accidentes o enfermedad, en los beneficios pagaderos en virtud del mismo, en cualquiera de los términos o condiciones del contrato o en cualquier otra manera.

Realizar o permitir cualquier discriminación injusta en la emisión, renovación o cancelación de cualquier póliza o contrato de seguro contra pérdida directa de propiedad residencial y su contenido, en el monto de la prima, tarifas de la póliza o tarifas cobradas por las pólizas o contratos cuando la discriminación se basa únicamente en la antigüedad o ubicación geográfica de la propiedad dentro de un distrito clasificado como resistente al fuego sin tener en cuenta la experiencia de pérdida objetiva relacionada con ella.

(l) La discriminación injusta prohibida por las disposiciones de este subpárrafo incluye la discriminación basada en la raza, el color y el origen nacional o étnico. Además, en relación con cualquier tipo de seguro, será un acto o práctica injusta y engañosa negarse a asegurar o negarse a continuar asegurando a una persona; limitar la cantidad, el alcance o el tipo de cobertura disponible para una persona; o cobrar a una persona una tarifa diferente por la misma cobertura debido a la raza, el color o el origen nacional o étnico de esa persona. Las prohibiciones de esta división se suman y complementan todas y cada una de las demás disposiciones de la ley de Georgia que prohíben dicha discriminación que se hayan promulgado anteriormente y existan actualmente, o que puedan promulgarse posteriormente, y no serán una limitación a dichas otras disposiciones de la ley.

Permitir u ofrecer a sabiendas hacer o hacer cualquier contrato de seguro o acuerdo sobre el contrato que no sea el claramente expresado en el contrato emitido al respecto; pagar, permitir, dar u ofrecer pagar, permitir o dar directa o indirectamente, como incentivo para cualquier contrato de seguro, cualquier descuento de primas pagaderas sobre el contrato, cualquier favor o ventaja especial en los dividendos u otros beneficios sobre el mismo, o cualquier contraprestación o incentivo valioso que sea no especificado en el contrato, excepto de conformidad con una presentación de tarifas, un plan de calificación o un sistema de calificación aplicable presentado ante el Comisionado y aprobado por éste; dar, vender, comprar u ofrecer dar, vender o comprar como incentivo para dicho seguro o en conexión con el mismo, acciones, bonos u otros valores de cualquier compañía, cualquier dividendo o ganancia devengada sobre el mismo, o cualquier cosa de valor que sea no especificada en el contrato; o recibir o aceptar como incentivo para contratos de seguro cualquier descuento de la prima pagadera sobre el contrato, cualquier favor o ventaja especial en

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los dividendos u otro beneficio que se devengue sobre el mismo, o cualquier contraprestación o incentivo valioso no especificado en el contrato.

Nada de lo dispuesto en los incisos (A) y (B) de este párrafo se interpretará como que incluye dentro de la definición de discriminación o descuentos cualquiera de las siguientes prácticas:

En el caso de cualquier contrato de seguro de vida o renta vitalicia, pagar bonificaciones a los asegurados o, de otro modo, reducir sus primas total o parcialmente con el excedente acumulado de seguros no participantes, siempre que las bonificaciones o reducciones de primas sean justas y equitativas para los asegurados y para el mejor interés de la compañía y sus asegurados;

En el caso de pólizas de seguro de vida o de accidentes y enfermedad emitidas con débito industrial o con prima semanal, hacer una provisión por un monto que represente equitativamente el ahorro en gastos de cobranza a los asegurados que hayan efectuado pagos de primas directamente a una oficina de la aseguradora de manera continua y durante un período determinado;

Realizar un reajuste de la tasa de prima de una póliza en función de la pérdida o gasto experimentado al final del primer año de póliza o de cualquier año de póliza posterior, ajuste que podrá hacerse retroactivo únicamente para el año de póliza;

Emitir pólizas de seguro de vida o de accidentes y enfermedad que cubran a empleados de buena fe de la aseguradora a una tasa menor que la que se cobra a otras personas de la misma clase;

Emitir pólizas de vida o de accidentes y enfermedad mediante un plan de ahorro de salario, deducción de nómina, preautorizado, posdatado, cheque automático o borrador a una tasa reducida proporcional a los ahorros obtenidos por el uso de dicho plan;

Pagar comisiones u otra compensación a agentes o corredores debidamente autorizados o permitir o devolver dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas a los asegurados, miembros o suscriptores participantes;

Pago por parte de un agente de seguros de parte o la totalidad de las comisiones sobre seguros públicos a una asociación sin fines de lucro de agentes de seguros que esté afiliada a una asociación de agentes de seguros reconocida a nivel estatal o nacional, cuyas comisiones se utilizarán total o parcialmente para una o más empresas cívicas;

Pagar alimentos o refrigerios por parte de una aseguradora o de un agente, corredor o empleado de una aseguradora para clientes actuales o potenciales durante presentaciones de ventas grupales y seminarios grupales, siempre que no se ofrezcan ni acepten solicitudes o contratos de seguros o anualidades en dichas presentaciones o seminarios;

Pagar comidas de negocios y entretenimiento por parte de una aseguradora o un agente, corredor o empleado de una aseguradora, agente o corredor para clientes actuales o potenciales; o

Publicidad o realización de programas promocionales por parte de aseguradoras o productores de seguros mediante los cuales se entregan premios, bienes, artículos,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

tarjetas de regalo de tiendas, certificados de regalo, entradas para eventos deportivos o mercaderías, que no excedan los \$100.00 en valor por cliente en total en un año calendario, a clientes actuales o potenciales; siempre que, sin embargo, la entrega de cualquier artículo o artículos de valor bajo esta subsección no esté supeditada a la venta o renovación de una póliza;

No instruir y exigir debidamente que los agentes, en la solicitud de seguro y el llenado de solicitudes de seguro en nombre de los asegurados, incorporen en ellas todos los hechos materiales relevantes al riesgo que se suscribe, hechos que el agente conoce o podría haber conocido mediante la debida diligencia;

Alentar a los agentes a aceptar solicitudes que contengan tergiversaciones materiales u oculten información material que, de incluirse en la solicitud, impediría la emisión de la póliza o que anularía una póliza desde su inicio de acuerdo con sus términos, aun cuando se hubieran pagado las primas de la póliza;

Cualquier asegurador o agente del mismo que se convierta en parte en requerir o imponer como condición para la venta de bienes inmuebles o personales o para el financiamiento de bienes inmuebles o personales, como condición para la concesión o extensión de un préstamo que se haya de garantizar con el título o un gravamen de cualquier tipo sobre bienes inmuebles o personales, o como condición para la realización de cualquier otro acto en conexión con la venta, financiamiento o préstamo, ya sea que la persona actúe por sí misma o por cualquier otra persona, que el seguro o cualquier renovación del mismo que se emita sobre dicha propiedad como garantía de dicha venta o préstamo se suscriba a través de cualquier compañía o agente de seguros en particular, siempre que este párrafo no se aplique a una póliza comprada por el vendedor, financista o prestamista con sus propios fondos y no cargada al comprador o prestatario en el precio de venta de la propiedad o el monto del préstamo o que se requiera pagar con sus fondos personales; siempre que dicho vendedor, financista o prestamista pueda desaprobado, por razones que afecten la solvencia u otras razones razonables y suficientes, la compañía de seguros seleccionada por el comprador o prestatario. Este párrafo no se aplicará al seguro de título;

Declarar que cualquier aseguradora o agente está empleado o asociado de alguna manera con cualquier programa de Medicare según se define en la Sección 33-43-1 del Código o la Administración del Seguro Social de los Estados Unidos o que cualquier póliza de seguro vendida u ofrecida para la venta ha sido respaldada o patrocinada por el gobierno federal o estatal.

Vender u ofrecer vender a sabiendas una cobertura de seguro complementario de Medicare según se define en la Sección 33-43-1 del Código que no cumpla con las disposiciones del Capítulo 43 de este título, relacionado con el seguro complementario de Medicare, o las normas y reglamentos promulgados por el Comisionado de conformidad con el Capítulo 43 de este título.

Representar que cualquier póliza individual es una póliza grupal o que la aseguradora, el agente o la póliza están respaldados, patrocinados o asociados con cualquier grupo, asociación u otra organización, a menos que, de hecho, ese sea el caso.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Vender a sabiendas a beneficiarios de Medicaid una cobertura sustancialmente innecesaria que duplica los beneficios proporcionados bajo el programa Medicaid sin revelar al posible comprador que puede no ser beneficioso para el comprador o que en realidad podría ser perjudicial para el comprador comprar la cobertura adicional;

La realización de publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluidos anuncios de radio o televisión, de cualquier póliza de seguro de vida individual o grupal en la que el cálculo del beneficio por muerte sea de naturaleza tan técnica que dicho beneficio por muerte no pueda presentarse de manera adecuada en el anuncio y ser comprendido por un miembro del público asegurado. Las pólizas, que no sean pólizas de vida variable u otras pólizas sensibles a los intereses, que prevén cambios múltiples en los beneficios por muerte, combinaciones de seguro a término creciente y decreciente no uniforme, o beneficios de seguro de vida crecientes iguales o ligeramente mayores que las primas pagadas durante los primeros años de la cobertura combinados con beneficios por muerte accidental son tipos de contratos dentro del ámbito de este subpárrafo. Además, cualquier póliza de seguro de vida que no pueda divulgarse de manera veraz, completa, clara y precisa en un anuncio cae dentro del alcance de este subpárrafo.

Realizar publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluyendo anuncios de radio o televisión, de cualquier póliza de seguro de accidentes y enfermedades o de vida individual o grupal que sea engañosa de hecho o por implicación en el sentido de que la cobertura es de “emisión garantizada” cuando existen condiciones que deben cumplir las personas para ser aseguradas, como preguntas médicas limitadas u otras pautas de suscripción de la aseguradora.

Realizar publicidad de respuesta directa por parte de una aseguradora, incluyendo publicidad por radio o televisión, de cualquier póliza de seguro de accidentes y enfermedades o de vida, individual o grupal, cuando dicha publicidad no haya sido aprobada para su uso en este estado por el Comisionado;

No revelar en el material publicitario impreso que los beneficios médicos se calculan sobre la base de cargos usuales, habituales y razonables;

(14.1) Participar en prácticas de seguros deshonestas, injustas o engañosas en la comercialización o venta de seguros a miembros del servicio de las fuerzas armadas de los Estados Unidos y, no obstante cualquier otra disposición de este título, el Comisionado puede promulgar las reglas y reglamentos que sean necesarios para definir prácticas de comercialización y venta militares deshonestas, injustas o engañosas;

(14.2) No enviar todos los datos de reclamaciones a la base de datos de reclamaciones de todos los pagadores de Georgia como lo requiere el Artículo 3 del Capítulo 53 del Título 31;

(14.3) (A) Según se utiliza en este párrafo:

“Servicios de cuidado ocular cubiertos” significa aquellos servicios de atención médica y materiales relacionados con el cuidado de los ojos y las estructuras relacionadas y los servicios de cuidado de la vista por los cuales una aseguradora de atención médica está obligada a pagar o proporcionar a las personas cubiertas bajo un

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

plan de beneficios de cuidado ocular, que incluye servicios para los cuales el reembolso está disponible bajo dicho plan, o para los cuales el reembolso estaría disponible si no fuera por la aplicación de limitaciones contractuales tales como deducibles, copagos, coaseguros, períodos de espera, máximos anuales o de por vida, limitaciones de frecuencia, pagos de beneficios alternativos o cualquier otra limitación.

“Persona cubierta” significa cualquier suscriptor, afiliado, miembro, beneficiario o participante, o su dependiente, por quien se pagan beneficios cuando dicha persona recibe servicios de cuidado ocular prestados o autorizados por un oftalmólogo con licencia bajo el Capítulo 34 del Título 43 o un optometrista con licencia bajo el Capítulo 30 del Título 43.

“Plan de beneficios para el cuidado de los ojos” significa cualquier plan individual o grupal, contrato de póliza o acuerdo de suscripción que incluya o sea para servicios de cuidado de los ojos que se emita, entregue, emita para entrega o renueve en este estado, ya sea por una aseguradora de atención médica, una organización de mantenimiento de la salud, una organización de proveedores preferidos, una aseguradora de accidentes y enfermedades, una sociedad de beneficios fraternales, una corporación de servicios hospitalarios sin fines de lucro, una corporación de servicios médicos o de cuidado de los ojos sin fines de lucro, un plan de atención médica o cualquier otra persona, firma, corporación, empresa conjunta u otra entidad comercial similar que pague, compre o proporcione servicios de cuidado de los ojos a pacientes, asegurados, beneficiarios o dependientes cubiertos en este estado.

“Aseguradora de atención médica” o “aseguradora” significa una entidad, que incluye, entre otras, compañías de seguros, corporaciones de atención médica, organizaciones de mantenimiento de la salud y organizaciones de proveedores preferidos, autorizadas por el estado para ofrecer o proporcionar planes de beneficios de salud, planes de beneficios de atención oftalmológica, programas, políticas, contratos de suscriptores o cualquier otro acuerdo de naturaleza similar que compense o indemnice a los proveedores de atención médica por brindar atención oftalmológica cubierta u otros servicios de atención médica.

Tal como se utiliza en este párrafo, el término:

“Información confidencial sobre abuso” significa información sobre actos de violencia familiar o agresión sexual, el estado de una víctima de violencia familiar o agresión sexual, la condición médica de un individuo que la aseguradora sabe o tiene motivos para saber que está relacionada con la violencia familiar o la agresión sexual, o las direcciones del hogar y del trabajo y los números de teléfono de una persona víctima de violencia familiar o agresión sexual.

“Violencia familiar” significa violencia familiar según se define en las Secciones 19-13-1 y 19-13-20 del Código y según lo limitado por la Sección 19-13-1 del Código.

“Agresión sexual” significa violación, sodomía, sodomía agravada, agresión sexual y agresión sexual agravada según se definen esos términos en el Capítulo 6 del Título 16.

Ninguna persona negará o rehusará aceptar una solicitud; negarse a asegurar; negarse a renovar; negarse a reemitir; cancelar, restringir o de otra manera terminar;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cobrar una tarifa diferente por la misma cobertura; agregar un diferencial de prima; o excluir o limitar la cobertura por pérdidas o negar un reclamo incurrido por un asegurado sobre la base de que el solicitante o asegurado es o ha sido víctima de violencia familiar o agresión sexual o que dicha persona sabe o tiene motivos para saber que el solicitante o asegurado puede ser víctima de violencia familiar o agresión sexual; ni ninguna persona tomará o dejará de tomar ninguna de las acciones antes mencionadas sobre la base de que un solicitante o asegurado brinda refugio, adaptación o protección a las víctimas de violencia familiar o agresión sexual.

Ninguna persona deberá solicitar, directa o indirectamente, ninguna información que sepa o deba saber razonablemente que se relaciona con actos de violencia familiar o agresión sexual o con el estado de un solicitante o asegurado como víctima de violencia familiar o agresión sexual, ni hacer uso de dicha información, independientemente de cómo se haya obtenido, excepto con el propósito limitado de cumplir con obligaciones legales, verificar la afirmación de una persona de ser víctima de violencia familiar o agresión sexual, cooperar con una víctima de violencia familiar o agresión sexual en la búsqueda de protección contra la violencia familiar o agresión sexual, o facilitar el tratamiento de una condición médica relacionada con la violencia familiar o agresión sexual. Cuando una persona tiene información en su poder que indica claramente que el asegurado o solicitante es víctima de violencia familiar o agresión sexual, la divulgación o transferencia de la información por parte de una persona a cualquier persona, entidad o individuo es una violación de esta sección del Código, excepto:

Al sujeto de violencia familiar o agresión sexual o a una persona específicamente designada por escrito por el sujeto de violencia familiar o agresión sexual;

A un proveedor de atención médica para la prestación directa de servicios de atención médica;

A un médico autorizado identificado y designado por el sujeto de violencia familiar o agresión sexual;

Cuando lo ordene el Comisionado o un tribunal de jurisdicción competente o de otra manera lo requiera la ley;

Cuando sea necesario para un propósito comercial válido transferir información que incluya información confidencial sobre abusos que no pueda separarse razonablemente sin causar dificultades indebidas. La información confidencial sobre abusos puede divulgarse de conformidad con esta división solo a las siguientes personas o entidades, todas las cuales estarán sujetas a este subpárrafo:

Un reasegurador que busca indemnizar o indemnizar la totalidad o parte de una póliza que cubre un tema de violencia familiar o agresión sexual y que no puede suscribir o satisfacer sus obligaciones bajo el acuerdo de reaseguro sin esa divulgación;

Una parte de una venta, transferencia, fusión o consolidación propuesta o consumada de todo o parte del negocio de la persona;

Personal médico o de reclamaciones contratado por la persona, únicamente cuando sea necesario para procesar una solicitud o realizar los deberes de la persona

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

conforme a la póliza o para proteger la seguridad o privacidad de un sujeto de violencia familiar o agresión sexual; o

Con respecto a la dirección y el número de teléfono, a las entidades con las que la persona realiza negocios cuando el negocio no puede realizarse sin la dirección y el número de teléfono;

A un abogado que necesita la información para representar a la persona de manera efectiva, siempre que la persona notifique al abogado sobre sus obligaciones bajo este párrafo y solicite que el abogado ejerza la debida diligencia para proteger la información confidencial sobre abuso en consonancia con la obligación del abogado de representar a la persona;

Al titular o cesionario de la póliza, en el curso de la entrega de la póliza, si la póliza contiene información sobre el estado de violencia familiar o agresión sexual; o

A cualquier otra entidad que el Comisionado considere conveniente.

Es injustamente discriminatorio cancelar la cobertura grupal para un sujeto de violencia familiar porque la cobertura se emitió originalmente a nombre del autor de la violencia familiar y el autor se ha divorciado, separado o perdido la custodia del sujeto de violencia familiar, o la cobertura del autor ha terminado voluntaria o involuntariamente. Si la terminación es resultado de un acto u omisión del autor, el sujeto de violencia familiar se considerará una persona elegible calificada según la Sección 33-24-21.1 del Código y puede obtener la continuación y conversión de dichas coberturas a pesar del acto u omisión del autor. Una persona puede solicitar y recibir información confidencial sobre abuso para implementar la continuación y conversión de las coberturas según este subpárrafo.

El inciso (C) de este párrafo no impedirá que una persona que haya sido víctima de violencia familiar o agresión sexual obtenga sus registros de seguro. El inciso (C) de este párrafo no prohibirá que una persona pregunte sobre una condición médica o un historial de reclamos o que utilice información médica o un historial de reclamos para suscribir o llevar a cabo sus obligaciones en virtud de la póliza en la medida en que lo permita este párrafo y otras leyes aplicables.

Ninguna persona deberá tomar medidas que afecten negativamente a un solicitante o asegurado sobre la base de una condición médica, un reclamo u otra información de suscripción que la persona sepa o tenga motivos para saber que está relacionada con violencia familiar o agresión sexual y que:

Tiene el propósito o efecto de tratar la condición de violencia familiar o agresión sexual como una condición médica o criterio de suscripción;

Se basa en la correlación entre una condición médica y la violencia familiar o la agresión sexual;

No esté permitido por ley de otra manera y no se aplique de la misma manera y en la misma medida a todos los solicitantes y asegurados en situaciones similares, sin tener en cuenta si la condición o el reclamo está relacionado con violencia familiar o agresión sexual; o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

A excepción de las acciones de reclamación, no se basa en una determinación, realizada de conformidad con principios y pautas actuariales y de suscripción sólidos generalmente aplicados en la industria de seguros y respaldados por evidencia estadística razonable, de que existe una correlación entre las circunstancias del solicitante o del asegurado y un aumento material del riesgo del seguro.

Cualquier persona que emita, entregue o renueve una póliza de seguro en este estado en cualquier momento deberá incluir junto con dicha póliza o certificado de renovación un aviso adjunto que contenga el siguiente texto:

Ninguna persona dejará de pagar las pérdidas que surjan de violencia familiar o agresión sexual contra un reclamante inocente de primera parte hasta el alcance del interés legal de dicho reclamante en la propiedad cubierta, si la pérdida es causada por el acto intencional de un asegurado contra quien se presenta una denuncia por violencia familiar o agresión sexual por el acto que causa esta pérdida.

Ninguna persona utilizará otras exclusiones o limitaciones de cobertura que el Comisionado haya determinado a través del proceso de presentación y aprobación de la póliza para restringir irrazonablemente la capacidad de las víctimas de violencia familiar o agresión sexual de ser indemnizadas por dichas pérdidas.

"AVISO

“Las leyes del Estado de Georgia prohíben a las aseguradoras discriminar injustamente a cualquier persona en función de su condición de víctima de violencia familiar”.

Cualquier persona que viole esta sección del Código al hacer declaraciones falsas e ilegales sobre la póliza vendida será culpable de un delito menor.

(II) La infracción de esta división dará lugar a una causa de acción civil por daños y perjuicios resultantes de dicha infracción, incluidos, entre otros, todos los daños y perjuicios recuperables por incumplimiento de los contratos de seguro conforme a la ley de Georgia, incluidos los daños y perjuicios por mala fe y los honorarios de los abogados y los costos del litigio. La infracción de esta división también dará lugar a la concesión de daños punitivos o ejemplares por un monto que determine el juez de los hechos si se determina que dicha infracción fue intencional. Los recursos previstos en esta división se suman a todos los demás recursos que pueda proporcionar la ley en la actualidad o en el futuro y son acumulativos de ellos.

(B) Ninguna aseguradora requerirá que un oftalmólogo u optometrista acepte como pago una cantidad establecida por dicha aseguradora por servicios que no sean servicios de cuidado ocular cubiertos bajo el plan de beneficios de cuidado ocular de la persona cubierta como condición para unirse o participar en su red de proveedores.

(C) Ninguna aseguradora redactará, publicará, difundirá ni hará circular ninguna explicación de los formularios de beneficios que incluyan lenguaje que, directa o indirectamente, establezca o implique que un oftalmólogo u optometrista debe extender descuentos a los pacientes por servicios de cuidado ocular no cubiertos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(D) Ninguna aseguradora requerirá que un oftalmólogo u optometrista dentro de su red de proveedores extienda descuentos en servicios que no sean servicios de cuidado ocular cubiertos;

Código de Georgia 33-6-5

Además de [la Sección 33-6-4 del Código](#), las violaciones de las siguientes disposiciones también se definen como métodos desleales de competencia y actos o prácticas desleales y engañosos en el negocio de seguros:

(1) Ninguna compañía de seguros emitirá ni hará que se emita ninguna póliza de seguro de ningún tipo o descripción sobre vida o propiedad, real o personal, cuando dicha póliza de seguro se vaya a proporcionar o entregar al comprador o depositario de cualquier propiedad, real o personal, como incentivo para comprar o dar en depósito dicha propiedad, real o personal; y ninguna otra persona anunciará, ofrecerá o dará seguro gratuito o seguro sin costo o por menos de la tarifa aprobada o habitual en relación con la venta o depósito de propiedad real o personal, excepto según lo dispuesto en el Capítulo 27 de este título;

(2) Ninguna persona que no sea un asegurador asumirá o utilizará ningún nombre que implique o sugiera engañosamente que es un asegurador;

(3) Cuando la prima o el cargo por el seguro de bienes muebles o inmuebles o mercancías esté incluido en el precio total de compra o en el financiamiento de la compra de mercancías o bienes, el vendedor o prestamista deberá indicar e identificar por separado el monto cobrado y a pagar por el seguro y las clasificaciones, si las hubiera, en las que se basa; y la inclusión o exclusión del costo del seguro en dicho precio de compra o financiamiento no aumentará, reducirá ni afectará de otro modo ningún otro factor involucrado en el costo de la mercancía o propiedad o el financiamiento en lo que respecta al comprador o prestatario. No se prohibirá a un vendedor o prestamista cobrar al comprador o prestatario un cargo financiero permitido de otro modo por ley sobre cualquier prima o cargo por seguro incluido en el costo de la mercancía o propiedad o el financiamiento. Este párrafo no se aplicará al seguro de vida a crédito o al seguro de accidentes y enfermedades a crédito que cumpla con la [Sección 33-31-7 del Código](#);

(4)(A) Ningún asegurador hará, ofrecerá hacer o permitirá ninguna preferencia o distinción en seguros de propiedad, marítimos, de accidentes o de garantía en cuanto a forma de póliza, certificado, prima, tasa o condiciones de seguro en base a la membresía, no membresía o empleo de cualquier persona o personas por o en cualquier grupo, asociación, corporación u organización en particular, haciendo que la preferencia o distinción anterior esté disponible en cualquier caso en base a cualquier agrupación ficticia de personas.

(B) Según se utiliza en este párrafo, el término “agrupación ficticia” significa cualquier agrupación por vía de membresía, no membresía, licencia, franquicia, contrato de empleo, acuerdo o cualquier otro método o medio que resulte en una discriminación injusta.

(C) Las restricciones y limitaciones de este párrafo no se extenderán a los seguros de vida o de accidentes y enfermedades; ni se aplicarán a ningún grupo asociativo de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

buena fe que esté compuesto por miembros que se dediquen a un oficio, negocio o profesión común y que haya tenido un seguro colectivo del mismo tipo en existencia continua durante al menos cinco años;

(5) Ningún asegurador o su agente hipotecará, venderá o dispondrá de un pagaré recibido en pago de cualquier parte de una prima de una póliza de seguro solicitada antes de la aceptación del riesgo por el asegurador;

(6)(A) Ninguna persona cobrará a sabiendas ninguna suma como prima o cargo por un seguro que no se proporcione en ese momento o que no se proporcione a su debido tiempo, sujeto a la aceptación del riesgo por parte del asegurador mediante una póliza de seguro emitida por un asegurador según lo permite este título.

(B) Ninguna persona cobrará a sabiendas como prima o cargo por un seguro una suma superior o inferior a la prima o cargo aplicable a dicho seguro, suma que se especifique en la póliza de acuerdo con las clasificaciones y tarifas aplicables presentadas ante el Comisionado y aprobadas por éste. En los casos en que no se requiera que las clasificaciones, primas o tarifas se presenten y aprueben de conformidad con este título:

(i) Las primas y cargos por seguros, excepto los seguros suscritos de conformidad con el Capítulo 5 de este título, no serán superiores ni inferiores a los especificados en la póliza y fijados por el asegurador; y

(ii) Las primas y cargos por seguros suscritos de conformidad con el Capítulo 5 de este título no podrán ser superiores ni inferiores a los especificados en la póliza.

Este subpárrafo no se considerará como una prohibición a los corredores de líneas excedentes autorizados bajo el Capítulo 5 de este título de cobrar y recaudar el monto de los impuestos estatales y federales aplicables además de la prima requerida por la aseguradora; ni se considerará como una prohibición a una aseguradora de vida o de accidentes y enfermedades de cobrar y recaudar montos que realmente se gastarán en el examen médico de un solicitante de seguro de vida o de accidentes y enfermedades o para la reinstalación de una póliza de seguro de vida o de accidentes y enfermedades.

(C) No obstante lo dispuesto en este párrafo o en cualquier otra ley que limite o regule las tasas de interés u otros cargos, cualquier agente o agencia de seguros, según se define en [la Sección 33-23-1 del Código](#), estará autorizado, pero no obligado, a cobrar, recibir y cobrar sobre cualquier cuenta de prima impaga con un saldo adeudado durante 30 días o más, un cargo por servicio que no excederá de 15¢ por cada \$10.00 por mes calculado sobre todos los montos impagos de la prima de mes a mes, que no necesariamente deben ser un mes calendario u otro período regular; siempre que, sin embargo, si el monto del cargo por servicio así calculado es menor a \$1.00 por mes, se podrá cobrar, recibir y cobrar un cargo por servicio de \$1.00 por mes. Nada de lo contenido en este subpárrafo se interpretará como que impide a un agente, agencia o corredor cancelar una póliza de acuerdo con las leyes de este estado;

(7)(A) Cualquier asegurador puede retener, invertir en o adquirir la totalidad o parte del capital social de cualquier otro asegurador o aseguradores o tener una

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

administración común con cualquier otro asegurador o aseguradores, a menos que dicha retención, inversión, adquisición o administración común sea incompatible con cualquier otra disposición de este título o a menos que, por razón de ello, el negocio de dichos aseguradores con el público se lleve a cabo de una manera que reduzca sustancialmente la competencia en general en el negocio de seguros o tienda a crear un monopolio en el mismo.

(B) Cualquier persona de otra manera calificada puede ser director de dos o más aseguradoras que sean competidoras, a menos que el efecto de ello sea disminuir sustancialmente la competencia entre las aseguradoras en general o tienda materialmente a crear un monopolio;

(8) Ninguna compañía de seguros cancelará, modificará la cobertura, se negará a emitir o se negará a renovar ninguna póliza de seguro de propiedad o de accidentes únicamente porque el solicitante o el asegurado o cualquier empleado de cualquiera de ellos esté mental o físicamente impedido, siempre que este párrafo no se aplique a las pólizas de seguro de accidentes y enfermedades vendidas por una aseguradora de accidentes; siempre que este párrafo no se interprete para modificar ninguna otra disposición de este título relacionada con la cancelación, modificación, emisión o renovación de cualquier póliza o contrato de seguro;

(9) Ninguna compañía de seguros, al vender vehículos de motor de salvamento, partes componentes principales o piezas, venderá directamente a un distribuidor de partes de vehículos de motor usados, desmantelador de vehículos de motor, reconstructor de vehículos de motor, distribuidor de fondo de salvamento o distribuidor de salvamento que no tenga licencia bajo el Capítulo 47 del Título 43; siempre que, sin embargo, este párrafo no impida que una compañía de seguros venda vehículos de motor de salvamento, partes componentes principales o piezas a cualquier persona, firma o corporación cuando la venta se realice a través de un distribuidor de partes de vehículos de motor usados, desmantelador de vehículos de motor, reconstructor de vehículos de motor, distribuidor de fondo de salvamento o distribuidor de salvamento que tenga licencia bajo el Capítulo 47 del Título 43;

(10) Ningún asegurador podrá negarse a asegurar a un individuo, negarse a continuar asegurándolo, limitar la cantidad, extensión o tipo de cobertura disponible para un individuo, o cobrarle a un individuo una tarifa diferente por la cobertura únicamente porque el individuo es ciego o parcialmente ciego;

(11) Cada aseguradora que adquiera un vehículo motorizado de salvamento, según se define en [la Sección 40-3-2 del Código](#), deberá, dentro de los 30 días de la adquisición, solicitar un certificado de título de salvamento, y ninguna aseguradora venderá, transferirá o transmitirá dicho vehículo motorizado de salvamento sin primero solicitar y obtener un certificado de título de salvamento;

(12)(A) Ninguna aseguradora cancelará, no renovará o de otro modo terminará la totalidad o sustancialmente la totalidad de una línea o clase de negocio con el propósito de retirarse del mercado en este estado a menos que:

(i) La aseguradora ha notificado por escrito al Comisionado sobre la acción, incluyendo las razones de dicha acción, al menos un año antes de la finalización del

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

retiro, siempre que este párrafo no se interprete como que impide a dicha aseguradora cancelar, no renovar o dar por terminadas las pólizas cuando la aseguradora, por contrato, estatuto o de otro modo, tenga el derecho de hacerlo; o

(ii) La aseguradora ha presentado un plan de acción para el cese ordenado de sus negocios en un plazo menor a un año y dicho plan de acción ha sido aprobado por el Comisionado.

(B) Como mínimo, a fin de prever una terminación y un retiro ordenados, una aseguradora deberá proporcionar un aviso general a cada asegurado al menos 90 días antes de la terminación de cualquier póliza, seguido de un aviso posterior que cumpla con los requisitos de aviso reglamentarios aplicables para cancelar, no renovar o terminar el seguro bajo este título.

(C) Las tarifas, reglas y formularios de una aseguradora presentados de conformidad con [las Secciones 33-9-21 y 33-24-9 del Código](#) se considerarán ya no archivados para su uso con cualquier negocio nuevo en el mercado afectado por el plan de retiro de la aseguradora a partir de que dicho plan entre en vigencia;

(12.1) Ninguna aseguradora o entidad de atención administrada sujeta a licencia por parte del Comisionado violará ninguna disposición del Capítulo 20A de este título;

(13)(A) Tal como se utiliza en este párrafo, el término:

(i) “Pieza de repuesto para choques” significa un reemplazo de cualquiera de las piezas no mecánicas de chapa metálica o plástico que generalmente constituyen el exterior de un vehículo motorizado, incluidos los paneles interiores y exteriores.

(ii) “Asegurador” incluye una compañía de seguros y cualquier persona autorizada para representar al asegurador con respecto a un reclamo y que actúa dentro del alcance de la autoridad de la persona.

(iii) “Pieza de repuesto para choques del mercado de accesorios fabricada con equipo no original” significa una pieza de repuesto para choques fabricada por cualquier fabricante que no sea el fabricante original del vehículo o su proveedor.

(iv) “Instalación de reparación” significa un concesionario de vehículos de motor, un garaje, un taller de carrocería u otra entidad comercial que se encarga de la reparación o el reemplazo de aquellas partes que generalmente constituyen el exterior de un vehículo de motor.

(B) Toda pieza de repuesto para choques fabricada o suministrada para su uso en este estado a partir del 1 de enero de 1990 deberá tener adherido o inscrito el logotipo, número de identificación o nombre de su fabricante. El logotipo, número de identificación o nombre de dicho fabricante deberá ser visible después de la instalación siempre que sea posible.

(C) En todos los casos en que se utilicen piezas de repuesto para accidentes que no sean de un fabricante original para preparar un presupuesto de reparaciones, el presupuesto escrito preparado por el perito de seguros y el taller de reparación deberá identificar claramente cada una de esas piezas. Un documento de divulgación adjunto al presupuesto deberá contener la siguiente información en un tipo de letra de tamaño no menor a diez puntos:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

“ESTE PRESUPUESTO SE HA PREPARADO EN BASE AL USO DE PIEZAS DE REPUESTO PARA CHOQUES SUMINISTRADAS POR UNA FUENTE DISTINTA DEL FABRICANTE DE SU VEHÍCULO DE MOTOR. LAS PIEZAS DE REPUESTO PARA CHOQUES UTILIZADAS EN LA PREPARACIÓN DE ESTE PRESUPUESTO ESTÁN GARANTIZADAS POR EL FABRICANTE O DISTRIBUIDOR DE DICHAS PIEZAS, EN LUGAR DEL FABRICANTE DE SU VEHÍCULO.”; y

(14) A partir del 1 de julio de 1992, ninguna aseguradora, según se define en [la Sección 33-1-2 del Código](#), emitirá, hará que se emita, renovará ni proporcionará cobertura bajo ninguna póliza o plan de seguro médico importante que contenga un deducible por año calendario o un deducible por período de beneficios de un plan similar que no prevea una transferencia de la aplicación de dicho deducible según lo dispuesto en este párrafo. Si la totalidad o cualquier parte del deducible en efectivo de un asegurado o miembro por un año calendario o período de beneficios de un plan similar se aplica contra los gastos cubiertos incurridos por el asegurado o miembro durante los últimos tres meses del período de acumulación del deducible, el deducible en efectivo del asegurado o miembro para el año calendario siguiente o período de beneficios de un plan similar se reducirá por el monto así aplicado. Las disposiciones de este párrafo se aplicarán a las pólizas o planes de seguro médico importantes que tengan un período de plan de beneficios de menos de 24 meses, excepto las pólizas o planes diseñados y emitidos para ser compatibles con una cuenta de ahorros para la salud como se establece en [la Sección 223 del Título 26 del Código de los Estados Unidos](#) o una cuenta de gastos como se define en el Capítulo 30B de este título.

5. Leyes de seguros diversas de Georgia *Ref: 33-24-33*

Otras leyes específicas del estado de Georgia con respecto a la regulación de seguros.

Código de Georgia § 33-24-33 (2022)

Los contratos de seguro temporal o de otro tipo se pueden hacer en forma oral o escrita y se considerará que incluyen todos los términos usuales de la póliza para la cual se otorgó el contrato, junto con cualquier endoso aplicable que se designe en el contrato, excepto que sean reemplazados por los términos claros y expresos del contrato.

Ninguna póliza será válida más allá de la emisión de la póliza con respecto a la cual fue otorgada o más allá de 90 días a partir de su fecha de vigencia, cualquiera que sea el período más corto, siempre que esta subsección no se aplique al seguro de línea excedente o en exceso.

Si la póliza no ha sido emitida, una póliza vinculante puede extenderse o renovarse más allá de 90 días con la aprobación por escrito del Comisionado o de conformidad con las reglas y regulaciones relativas a la misma que el Comisionado pueda promulgar.

El presente artículo del Código no se aplicará a los seguros de vida, accidentes y enfermedad.

Leyes y reglamentos de seguros de Georgia

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Descripción general de las leyes y regulaciones clave que rigen a los agentes de seguros generales en Georgia

En el estado de Georgia, los agentes de seguros que venden seguros generales y de daños están sujetos a una variedad de leyes y regulaciones diseñadas para proteger a los consumidores y garantizar prácticas comerciales justas dentro de la industria. Es fundamental que los agentes comprendan a fondo estas leyes y regulaciones para poder operar de manera legal y ética en el estado.

Una de las leyes clave que los agentes deben respetar es el Código de Seguros de Georgia. Este código rige la concesión de licencias, la conducta y el funcionamiento de los agentes de seguros en el estado. Los agentes deben obtener una licencia del Departamento de Seguros de Georgia para poder vender legalmente productos de seguros. Esta licencia debe renovarse periódicamente y los agentes deben cumplir determinados requisitos de formación continua para mantener su licencia.

Además del Código de Seguros de Georgia, los agentes también deben cumplir con las normas establecidas por el Departamento de Seguros de Georgia. Estas normas cubren una amplia gama de temas, incluidas las prácticas de publicidad y marketing, los requisitos de divulgación y el manejo de la información del consumidor. Los agentes deben estar familiarizados con estas normas y asegurarse de cumplirlas en todo momento.

Comprender las implicaciones legales y éticas del incumplimiento

El incumplimiento de las leyes y regulaciones de seguros de Georgia puede tener graves consecuencias legales y financieras para los agentes de seguros. Los agentes que no cumplan con los requisitos de licencia o que participen en prácticas comerciales poco éticas pueden enfrentar multas, sanciones o incluso la suspensión o revocación de su licencia. Además, los agentes que no cumplan con las regulaciones establecidas por el Departamento de Seguros de Georgia pueden estar sujetos a demandas civiles u otras acciones legales.

Más allá de las implicaciones legales, el incumplimiento de las leyes y regulaciones de seguros también puede tener graves consecuencias éticas. Los agentes de seguros tienen el deber de actuar en el mejor interés de sus clientes y de brindarles información honesta y precisa sobre los productos de seguros. El incumplimiento de las normas legales y éticas puede dañar la reputación de un agente y erosionar la confianza de los clientes, lo que puede derivar en una pérdida de negocios y posibles acciones legales.

Para evitar estas consecuencias, los agentes de seguros deben comprometerse a comprender y cumplir con las leyes y regulaciones de seguros de Georgia. Esto incluye mantenerse actualizado sobre los cambios en la ley, cumplir con los requisitos adecuados de licencia y educación continua y realizar negocios de manera transparente y ética. Los agentes también deben tener un sistema implementado para monitorear y garantizar el cumplimiento de todas las leyes y regulaciones relevantes, incluidas auditorías periódicas y capacitación para el personal.

En conclusión, los agentes de seguros en Georgia deben conocer bien las leyes y regulaciones que rigen su industria para poder operar de manera legal y ética. El incumplimiento de estas leyes puede tener graves implicaciones legales y éticas,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

incluidas multas, sanciones y daños a la reputación del agente. Al comprometerse a comprender y cumplir con las leyes y regulaciones de seguros de Georgia, los agentes pueden protegerse a sí mismos y a sus clientes y construir un negocio exitoso y sostenible en el estado.

Integridad y responsabilidad profesional

En el sector de los seguros, mantener la integridad y la responsabilidad profesional es fundamental para garantizar la confianza y la credibilidad de los clientes. Los profesionales de seguros tienen el deber de actuar de manera ética y responsable en todos los aspectos de su práctica para defender la integridad del sector y proteger los intereses de sus clientes. En este capítulo se analizará la importancia de mantener la integridad y la responsabilidad en la práctica de los seguros, así como las estrategias para mantener los estándares éticos en las interacciones con los clientes.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Importancia de mantener la integridad y la responsabilidad

La integridad y la responsabilidad profesional son las piedras angulares de una práctica de seguros exitosa. Los clientes confían en que los profesionales de seguros les brinden información precisa, asesoramiento honesto y un servicio confiable. Sin integridad y responsabilidad, los clientes pueden perder la confianza en su proveedor de seguros, lo que da lugar a relaciones dañadas y posibles consecuencias legales.

Mantener la integridad en la práctica de seguros significa ser honesto, transparente y ético en todas las interacciones con los clientes. Los profesionales de seguros deben cumplir con los más altos estándares éticos, incluso cuando se enfrentan a decisiones difíciles o situaciones desafiantes. Esto incluye representar con precisión los productos y servicios de seguros, brindar a los clientes toda la información relevante y actuar en el mejor interés del cliente en todo momento.

La responsabilidad en la práctica de seguros implica hacerse cargo de las propias acciones y decisiones, así como cumplir con las obligaciones con los clientes y las partes interesadas. Los profesionales de seguros tienen la responsabilidad de actuar de manera justa, honesta y respetuosa con todas las partes involucradas en el proceso de seguros. Esto incluye honrar los compromisos, cumplir las promesas y defender los valores de la industria de seguros.

Al mantener la integridad y la responsabilidad en la práctica de seguros, los profesionales pueden generar confianza y credibilidad con los clientes, establecer una reputación positiva en la industria y proteger los intereses de sus clientes. Los clientes tienen más probabilidades de trabajar con profesionales de seguros que demuestran integridad y responsabilidad, ya que se los considera socios confiables y dignos de confianza en la gestión de sus necesidades de seguros.

Estrategias para mantener los estándares éticos en las interacciones con los clientes

Mantener los estándares éticos en las interacciones con los clientes es esencial para mantener la integridad y la responsabilidad en la práctica de seguros. Los profesionales de seguros deben esforzarse por actuar de manera ética y responsable en todas las interacciones con los clientes, asegurándose de que estos reciban el más alto nivel de servicio y apoyo.

Una estrategia para mantener los estándares éticos en las interacciones con los clientes es priorizar los intereses del cliente por sobre todo lo demás. Los profesionales de seguros siempre deben actuar de una manera que satisfaga las necesidades y los objetivos del cliente, incluso si eso significa sacrificar el beneficio o la conveniencia personal. Al poner al cliente en primer lugar, los profesionales de seguros pueden demostrar su compromiso con el comportamiento ético y generar confianza con los clientes.

Otra estrategia para mantener los estándares éticos en las interacciones con los clientes es comunicarse abierta y honestamente con ellos. Los profesionales de seguros deben brindarles a los clientes información clara y precisa sobre los productos y servicios de seguros, así como sobre los posibles riesgos o limitaciones. Al ser transparentes en sus comunicaciones, los profesionales de seguros pueden generar

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

confianza y credibilidad con los clientes y evitar malentendidos o malas interpretaciones.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además, los profesionales de seguros siempre deben cumplir con sus compromisos y obligaciones con los clientes. Esto incluye respetar los plazos, cumplir las expectativas y cumplir las promesas hechas a los clientes. Al cumplir con sus responsabilidades hacia los clientes, los profesionales de seguros pueden demostrar su fiabilidad y dedicación a un comportamiento ético.

En conclusión, mantener la integridad y la responsabilidad en la práctica de seguros es esencial para generar confianza y credibilidad con los clientes, así como para defender los valores de la industria de seguros. Al priorizar el comportamiento ético, actuar en el mejor interés del cliente y comunicarse de manera abierta y honesta, los profesionales de seguros pueden mantener los más altos estándares de profesionalismo y garantizar el éxito de su práctica de seguros.

Conflictos de interés y divulgación

Los conflictos de intereses son un problema común en el sector de los seguros que puede tener consecuencias graves tanto para los clientes como para los profesionales de seguros. Es importante que los profesionales de seguros comprendan qué constituye un conflicto de intereses, cómo identificarlos y gestionarlos de forma ética y la importancia de la divulgación para mantener la confianza y la integridad en la práctica de seguros.

Definición de conflictos de intereses en la práctica de seguros

Un conflicto de intereses ocurre cuando una persona o institución tiene un interés personal en dos o más intereses potencialmente competitivos o incompatibles. En el contexto de la práctica de seguros, los conflictos de intereses pueden surgir cuando los intereses personales o los incentivos financieros de un profesional de seguros entran en conflicto con los mejores intereses de sus clientes. Esto puede manifestarse de diversas formas, como recomendar un producto que ofrece comisiones más altas para el agente, incluso si no es el más adecuado para el cliente, o dirigir a los clientes hacia pólizas que pueden no satisfacer completamente sus necesidades para cumplir con los objetivos de ventas.

Los conflictos de intereses también pueden surgir cuando un profesional de seguros tiene una doble función, como representar tanto a la aseguradora como al cliente en una transacción. En esta situación, el profesional de seguros puede verse dividido entre defender los intereses de la aseguradora, que paga su comisión, y los del cliente, que espera asesoramiento y asistencia imparciales para seleccionar el producto de seguros más adecuado.

Directrices para identificar y gestionar éticamente los conflictos de intereses

Para mantener la confianza y la integridad en la práctica de seguros, es esencial que los profesionales de seguros identifiquen y gestionen los conflictos de intereses de manera ética. Las siguientes pautas pueden ayudar a los profesionales de seguros a abordar posibles conflictos de intereses y garantizar que actúen en el mejor interés de sus clientes:

Revelar los conflictos de interés : el primer paso para gestionar los conflictos de interés es reconocerlos abiertamente ante el cliente. Los profesionales de seguros deben ser transparentes respecto de cualquier posible conflicto de interés que pueda

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

surgir en sus relaciones con los clientes, incluidos los incentivos financieros o las funciones duales que podrían afectar sus recomendaciones.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Priorizar los intereses del cliente : los profesionales de seguros tienen el deber fiduciario de actuar en beneficio de sus clientes. Cuando se enfrentan a un conflicto de intereses, los profesionales de seguros siempre deben priorizar las necesidades y preferencias de sus clientes por sobre sus propios intereses financieros o los de la aseguradora.

Busque asesoramiento independiente : en los casos en que no se pueda evitar o gestionar internamente un conflicto de intereses, los profesionales de seguros deberían considerar la posibilidad de buscar asesoramiento independiente o de involucrar a un tercero para que ayude a mediar en la situación. Esto puede ayudar a garantizar que se protejan los intereses del cliente y que se mitiguen los posibles sesgos.

Establecer políticas sobre conflictos de intereses : las compañías y agencias de seguros deben contar con políticas y procedimientos claros para identificar y gestionar los conflictos de intereses dentro de sus organizaciones. Estas políticas deben describir los pasos a seguir cuando surgen conflictos, incluidos los requisitos de divulgación, los procesos de resolución de conflictos y las consecuencias de incumplir las normas éticas.

Capacitación y educación periódicas : los profesionales de seguros deben recibir capacitación y educación periódicas sobre las pautas éticas y las mejores prácticas para gestionar los conflictos de intereses. Al mantenerse informados y actualizados sobre los estándares de la industria, los profesionales de seguros pueden abordar mejor los complejos dilemas éticos y mantener la confianza de sus clientes.

Monitoreo y revisión : los profesionales de seguros deben monitorear periódicamente sus interacciones con los clientes y revisar sus prácticas para asegurarse de que los conflictos de intereses se gestionen de manera eficaz. Al realizar autoevaluaciones periódicas y solicitar comentarios de los clientes, los profesionales de seguros pueden identificar y abordar cualquier conflicto potencial antes de que se agrave.

En conclusión, los conflictos de intereses son un problema frecuente en la industria de seguros que puede comprometer la integridad y la confianza de los profesionales de seguros. Al comprender la definición de conflicto de intereses, adherirse a las pautas éticas para identificar y gestionar conflictos y priorizar los intereses de los clientes, los profesionales de seguros pueden sortear dilemas éticos complejos y mantener un alto nivel de profesionalismo en su práctica. La divulgación es clave para generar confianza con los clientes y garantizar la transparencia en la industria de seguros.

Confidencialidad y privacidad del cliente

La confidencialidad y la privacidad de los clientes son fundamentales en el sector de los seguros. Como profesionales de seguros, tenemos el deber de proteger la información confidencial de nuestros clientes y mantener su confianza. En este capítulo, analizaremos la importancia de proteger la información de los clientes y mantener la confidencialidad, así como las mejores prácticas para salvaguardar la privacidad de los clientes en las transacciones de seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Importancia de proteger la información del cliente y mantener la confidencialidad

Proteger la información de los clientes y mantener la confidencialidad son aspectos cruciales del negocio de seguros. Los clientes nos confían su información personal y financiera, y es nuestra responsabilidad proteger esa información del acceso o la divulgación no autorizados. Al mantener la confidencialidad de los clientes, generamos confianza con ellos y demostramos nuestro compromiso con sus intereses.

Existen varias razones por las que es tan importante proteger la información de los clientes. La primera y más importante es que se trata de un requisito legal. En muchas jurisdicciones, los profesionales de seguros están sujetos a estrictas leyes y normas de confidencialidad que rigen el manejo de la información de los clientes. La violación de estas leyes puede dar lugar a sanciones severas, como multas, revocación de la licencia e incluso cargos penales.

Además, proteger la información de los clientes es esencial para mantener la integridad de la industria de seguros. Los clientes confían en que manejaremos su información con cuidado y discreción, y cualquier violación de la confidencialidad puede dañar nuestra reputación y credibilidad. En una industria basada en la confianza, mantener la confidencialidad de los clientes es vital para construir relaciones a largo plazo y garantizar la satisfacción de los clientes.

Mejores prácticas para proteger la privacidad del cliente en las transacciones de seguros

Para proteger la privacidad del cliente en las transacciones de seguros, es esencial seguir las mejores prácticas e implementar medidas de seguridad sólidas. A continuación, se presentan algunas estrategias clave para proteger la información del cliente y mantener la confidencialidad:

Almacenamiento seguro de datos : almacene la información de los clientes en un formato seguro y cifrado para evitar el acceso no autorizado. Utilice sistemas protegidos con contraseña y servidores seguros para proteger los datos confidenciales de las amenazas cibernéticas.

Limitar el acceso : restringir el acceso a la información del cliente únicamente al personal autorizado. Implementar controles de acceso y permisos para garantizar que la información solo sea accesible a quienes la necesitan para realizar sus tareas laborales.

Utilice canales de comunicación seguros : al comunicarse con los clientes, utilice canales seguros como correos electrónicos cifrados o plataformas de mensajería seguras para proteger la información confidencial contra interceptaciones o piratería.

Obtener el consentimiento : obtener el consentimiento explícito de los clientes antes de compartir su información con terceros. Informar a los clientes sobre cómo se utilizará su información y quién tendrá acceso a ella, y obtener su consentimiento antes de proceder con cualquier transacción.

Capacitar al personal : brindar capacitación integral al personal sobre la importancia de la confidencialidad y privacidad de los clientes. Educar a los empleados

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sobre las mejores prácticas para proteger la información de los clientes y mantener la confidencialidad en todas las interacciones con ellos.

Realice auditorías periódicas : realice auditorías y evaluaciones periódicas de sus prácticas de seguridad de datos para identificar vulnerabilidades o debilidades. Implemente medidas correctivas para abordar cualquier problema y garantizar que la información del cliente permanezca segura en todo momento.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Supervisar el cumplimiento : supervisar el cumplimiento de las leyes y normas de confidencialidad para garantizar que la información de los clientes se maneje de acuerdo con los requisitos legales. Mantenerse informado sobre los cambios en la legislación sobre privacidad y actualizar sus políticas y procedimientos en consecuencia.

En conclusión, proteger la información de los clientes y mantener la confidencialidad son responsabilidades esenciales de los profesionales de seguros. Al seguir las mejores prácticas para salvaguardar la privacidad de los clientes en las transacciones de seguros, podemos generar confianza con nuestros clientes, defender la integridad de la industria y garantizar la seguridad de la información confidencial. Al priorizar la confidencialidad y la privacidad de los clientes, demostramos nuestro compromiso con el profesionalismo y la conducta ética en todos los aspectos de nuestro trabajo.

B. Leyes, normas y reglamentos aplicables a los seguros de daños y responsabilidad civil

Las líneas excedentes se refieren a la cobertura de seguros proporcionada por aseguradoras no admitidas que no tienen licencia en el estado. Las reglamentaciones para las líneas excedentes se describen en la referencia: 120-2-53-.01 a .24.

Los grupos de retención de riesgos son formados por empresas similares para agrupar sus riesgos. Las normas para los grupos de retención de riesgos se rigen por las referencias 33-24-44 a 47.

La Asociación de Garantía de Seguros de Georgia brinda protección a los asegurados en caso de que una compañía de seguros se declare insolvente. Las normas estatales establecen las pautas para esta asociación.

Las reglas de cancelación/no renovación rigen las circunstancias bajo las cuales una póliza de seguro puede ser terminada o no renovada, como se describe en las referencias: 120-2-53-.01 a .24, 33-24-44 a 47.

Los mercados residuales, como el plan FAIR, el plan de seguro de automóviles de Georgia y la ley de compensación de trabajadores, ofrecen opciones de cobertura para personas que no pueden obtener un seguro a través de los medios tradicionales. Las regulaciones para estos mercados están definidas en varios estatutos estatales.

La regulación de tarifas garantiza que las compañías de seguros no cobren primas excesivas. Las leyes que rigen la regulación de tarifas se pueden encontrar en la referencia 33-9.

La Ley de Responsabilidad Financiera exige que las personas tengan una cantidad mínima de cobertura de seguro para cubrir los daños que puedan causar en caso de accidente. Esta ley se aplica en el estado de Georgia.

Líneas excedentes

Cobertura de seguro para riesgos que no se pueden obtener de las compañías de seguros estándar.

Grupos de retención de riesgos

Grupos de empresas similares que unen sus recursos para autoasegurarse contra

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los riesgos.

Asociación de Garantía de Seguros de Georgia

Una organización que paga reclamaciones y protege a los asegurados en caso de insolvencia de una compañía de seguros.

Cancelación/No renovación

Ref: 120-2-53-.01 a .24, 33-24-44 a 47

El proceso de terminar o no renovar una póliza de seguro.

[Regla 120-2-53-.01 - Autoridad](#)

Este Reglamento fue elaborado y promulgado por el Comisionado de Seguros de conformidad con la autoridad establecida en OCGA § 33-24-45 .

[Regla 120-2-53-.02 - Propósito](#)

El propósito de este Reglamento es establecer los requisitos de notificación que una aseguradora debe incluir en la notificación de cancelación o notificación de no renovación enviada a un asegurado y establecer procedimientos para una revisión por parte del Comisionado cuando un asegurado cree que su póliza ha sido cancelada o no renovada en violación de OCGA § 33-24-45 .

[Regla 120-2-53-.03 - Requisitos de notificación para cancelaciones y no renovaciones](#)

(1) Cada notificación de cancelación o no renovación deberá incluir lo siguiente:

(a) Cada notificación de no renovación, excepto las excepciones contenidas en estas reglas, deberá informar al asegurado de la oportunidad de revisión de la no renovación por parte del Comisionado, como se establece en el presente, si el asegurado cree que su póliza no ha sido renovada en violación de la OCGA § 33-24-45 . La notificación en el siguiente formato deberá satisfacer el requisito de notificación en la OCGA § 33-24-45(e)(5)(B) y servir para notificar al asegurado de su oportunidad de revisión de la no renovación. Esta notificación solo se utilizará para no renovaciones.

AVISO DE NO RENOVACIÓN

"La Sección 33-24-45 del Código Oficial de Georgia Anotado establece que esta aseguradora debe, si se lo solicita, proporcionarle los motivos por los cuales no se renovó esta póliza. Si desea afirmar que la no renovación es ilegal, debe presentar una notificación por escrito a esta aseguradora antes de la fecha en que la no renovación entre en vigencia. La notificación debe especificar la manera en que se alega que la no renovación es ilegal.

Si no presenta la notificación por escrito, no podrá presentar posteriormente un reclamo o acción contra esta aseguradora basándose en una no renovación ilegal.

Además, dentro de los quince (15) días posteriores a la recepción de este Aviso de no renovación, puede enviar por correo o entregar una solicitud por escrito para que el Comisionado revise la no renovación si cree que su póliza no ha sido renovada en violación del OCGA § 33-24-45 . Su solicitud debe indicar las razones por las cuales cree que la no renovación viola el OCGA § 33-24-45(e) .

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(b) Cada notificación de cancelación, excepto las excepciones contenidas en estas reglas, deberá informar al asegurado de su oportunidad de solicitar, por escrito, una revisión de la cancelación por parte del Comisionado, según lo establecido en el presente, si el asegurado considera que su póliza ha sido cancelada en violación de la OCGA § 33-24-45 . Esta notificación sólo se utilizará en caso de cancelación. Dicha notificación de cancelación al asegurado deberá tener básicamente la siguiente forma:

AVISO DE CANCELACIÓN

Dentro de los quince (15) días posteriores a la recepción de este Aviso de cancelación, puede enviar por correo o entregar una solicitud por escrito para que el Comisionado revise la cancelación si cree que su póliza ha sido cancelada en violación de la Sección 33-24-45(c) de la OCGA . Su solicitud debe indicar las razones por las cuales cree que la cancelación viola esta Sección del Código.

(c) El aviso de cancelación o no renovación deberá indicar específicamente todos y cada uno de los motivos de dicha cancelación o no renovación en un lenguaje claro y fácil de entender.

(d) El aviso de cancelación o no renovación deberá indicar específicamente los requisitos de oferta de prima contenidos en la Regla [120-2-53-.04](#) .

(e) El aviso requerido por esta regla no será obligatorio para las pólizas canceladas en cumplimiento con OCGA § 33-24-45(c)(1) o aquellas canceladas en cumplimiento con OCGA § 33-24-45(k) .

(2) Ninguna solicitud de revisión por parte del Comisionado será válida a menos que se entregue o envíe por correo una solicitud por escrito con el franqueo suficiente al Comisionado dentro de los quince (15) días siguientes a la recepción por parte del asegurado de la notificación de cancelación o no renovación. Un recibo de correo enviado al asegurado nombrado, a la última dirección conocida del asegurado según los registros de la póliza, será prueba concluyente de la recepción de la notificación por parte del asegurado nombrado el cuarto día calendario después del envío.

[Regla 120-2-53-.04 - Oferta de Primas Durante el Período de Revisión, Reembolso de Primas](#)

Durante este período de revisión de la cancelación o no renovación, el asegurado deberá presentar, y el asegurador deberá aceptar, una parte prorrateada de 30 días de las primas aplicables a la póliza en el momento en que se emita la cancelación o no renovación. El asegurado deberá presentar prueba de dicha presentación de la prima como parte de la solicitud de revisión por parte del Comisionado .

[Regla 120-2-53-.05 - Disposición y sanciones](#)

(1) Si el Comisionado determina que la cancelación o no renovación es legal, la terminación de la póliza entrará en vigencia a partir de la fecha y hora establecidas originalmente en el aviso de cancelación o no renovación. La terminación de la cobertura provisoria provista de conformidad con la OCGA § 33-24-45(o) durante la tramitación de la revisión del Comisionado no entrará en vigencia menos de cinco (5) días después de la fecha de la decisión del Comisionado. La decisión del Comisionado establecerá la fecha efectiva de la terminación de la cobertura provisoria provista

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

durante la revisión de la cancelación o no renovación y servirá como el aviso oficial de terminación de la cobertura a la que se hace referencia en la OCGA § 33-24-45(e)(1) .

(2) En caso de que el Comisionado confirme la cancelación o no renovación,

(a) la aseguradora retendrá esa parte de las primas prorrateadas ofrecidas por el período de tiempo que comienza con la fecha original de cancelación o no renovación y termina con la fecha de terminación de la cobertura provisional establecida por el Comisionado de conformidad con la Regla [120-2-53-.05](#)(1) ; y

(b) la aseguradora deberá reembolsar todas las primas restantes al asegurado dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la recepción de la decisión del Comisionado que establece la fecha efectiva de la terminación de la cobertura provisional.

(3) Se podrá imponer una sanción a la aseguradora en todos los casos en que el Comisionado haya determinado que la cancelación o no renovación no fue lícita. Si el Comisionado llega a tal determinación, la aseguradora deberá restablecer o renovar la póliza. El Comisionado también podrá ordenar otros recursos y sanciones que considere apropiados y que estén autorizados por la ley en caso de una no renovación o cancelación abusiva o en caso de que se determine que la aseguradora ha incurrido en un patrón o práctica de procedimientos indebidos de no renovación o cancelación de pólizas.

Regla 120-2-53-.06 - Divisibilidad

Si un tribunal de jurisdicción competente considera inválida alguna disposición del presente Reglamento o su aplicación a cualquier persona o circunstancia, el resto del Reglamento o la aplicabilidad de dicha disposición a otras personas o circunstancias no se verán afectados.

Título 33 del Código de Georgia. Seguros § 33-24-47

(a) Cada asegurador autorizado para realizar negocios en este estado que emita o emita para entrega en este estado pólizas o contratos de seguro que aseguren riesgos o residentes en este estado y que aseguren contra la responsabilidad por pérdida, daño o lesión a personas o propiedades deberá cumplir con las disposiciones de esta sección del Código. Esta sección del Código no se aplicará a las pólizas de seguro de automóviles personales o de propiedad personal y accidentes. La cancelación de una póliza por incumplimiento del asegurado nombrado de cumplir en su vencimiento con cualquier obligación relacionada con el pago de primas o la cancelación por cualquier motivo de una póliza que haya estado en vigencia por menos de 60 días se registrará por las disposiciones de [la Sección 33-24-44 del Código](#) .

(b) Un aviso de terminación, incluyendo un aviso de cancelación o no renovación, por parte del asegurador o un aviso de un aumento en las primas, que no sea un aumento en las primas debido a un cambio en el riesgo o exposición, incluyendo un cambio en la modificación de la experiencia o que resulte de una auditoría de coberturas auditables, que exceda el 15 por ciento de la prima de la póliza actual, se entregará al asegurado según lo dispuesto en la subsección (d) de [la Sección 33-24-14](#)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

[del Código](#), en persona, o depositando el aviso en el correo de los Estados Unidos, para ser enviado por lo menos por correo de primera clase a la última dirección registrada del asegurado, al menos 45 días antes de la fecha de terminación de dicha póliza; siempre que, sin embargo, un aviso de cancelación o no renovación de una póliza de seguro de compensación para trabajadores se registrará por las disposiciones de la subsección (f) de esta sección del Código. En aquellos casos en que un aumento en la prima exceda el 15 por ciento, el aviso al asegurado indicará el monto en dólares del aumento. La aseguradora podrá obtener un recibo proporcionado por el Servicio Postal de los Estados Unidos como evidencia del envío de dicha notificación o cualquier otra evidencia de envío según lo prescrito o aceptado por el Servicio Postal de los Estados Unidos.

(c) El incumplimiento por parte de una aseguradora de los requisitos del inciso (b) de esta sección del Código dará derecho al asegurado a comprar, bajo las mismas primas y los mismos términos y condiciones de la póliza, un período adicional de 30 días de cobertura de seguro más allá de la fecha de terminación de dicha póliza; siempre que, sin embargo, el asegurado entregue el monto de la prima, calculado sobre una base prorrateada, a la aseguradora en o antes de la fecha de terminación. Ninguna disposición de esta sección del Código se interpretará como que requiere que la cobertura de seguro bajo una póliza se extienda por más de 30 días a partir de la fecha de terminación establecida en dicha póliza. Una aseguradora no estará sujeta a ninguna otra sanción por el incumplimiento de los requisitos del inciso (b) de esta sección del Código a menos que el Comisionado determine, después de una audiencia, que dicho incumplimiento por parte de la aseguradora ha ocurrido con tal frecuencia que indica una práctica comercial general por parte de la aseguradora de incumplimiento del inciso (b) de esta sección del Código. No habrá responsabilidad por parte de, ni causa de acción de ninguna naturaleza, contra el Comisionado o los empleados del Comisionado o contra cualquier asegurador, sus representantes autorizados, sus agentes, sus empleados o cualquier firma, persona o corporación que proporcione al asegurador información sobre las razones de cancelación o no renovación por cualquier declaración hecha por cualquiera de ellos y en notificación escrita de cancelación o no renovación o en cualquier otra comunicación, oral o escrita, especificando las razones de cancelación o no renovación o proporcionando información relacionada con las mismas o por declaraciones hechas o evidencia presentada en cualquier audiencia formal o informal realizada en relación con las mismas.

(d) Esta sección del Código no se aplicará a las pólizas canceladas de conformidad con las disposiciones del Capítulo 22 de este título.

(e) La cancelación por parte del asegurado se realizará de conformidad con [la Sección 33-24-44.1 del Código](#).

(f) Se deberá enviar al asegurado un aviso de cancelación o no renovación de una póliza de seguro de compensación para trabajadores según lo dispuesto en la subsección (d) de [la Sección 33-24-14 del Código](#) o por correo certificado o entrega urgente obligatoria, con acuse de recibo solicitado, a la última dirección registrada del

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

asegurado al menos 75 días antes de la fecha de terminación de dicha póliza. La aseguradora de compensación para trabajadores deberá conservar el recibo de envío provisto por el Servicio Postal de los Estados Unidos como evidencia del envío, a menos que dicho envío se haya realizado según lo dispuesto en la subsección (d) de [la Sección 33-24-14 del Código](#).

(g) Una aseguradora deberá proporcionar un aviso escrito de una reducción en la cobertura al asegurado nombrado no menos de 45 días antes de la fecha efectiva de la reducción propuesta en la cobertura; siempre que dicho aviso se encuentre en un documento separado con las palabras "AVISO DE REDUCCIÓN EN LA COBERTURA" escritas en letras mayúsculas en un tipo de letra de al menos 12 puntos. Dicho aviso se entregará al asegurado según lo dispuesto en la subsección (d) de [la Sección 33-24-14 del Código](#), en persona, o depositándolo en el correo de los Estados Unidos, para que se envíe por lo menos por correo de primera clase a la última dirección registrada del asegurado. Una reducción en la cobertura significará un cambio realizado por la aseguradora que resulte en una eliminación de la cobertura, disminución del alcance o menor cobertura, o la adición de una exclusión. La reducción en la cobertura no incluirá ningún cambio, reducción o eliminación de la cobertura realizada a pedido del asegurado. La corrección de errores tipográficos o de transcripción ni la aplicación de cambios legislativos obligatorios no se considerarán una reducción de la cobertura.

Mercados Residuales

Mercados que ofrecen cobertura de seguros para personas o propiedades de alto riesgo

Plan FAIR

Referencia: 33-33-1

Todas las aseguradoras autorizadas para escribir y suscribir seguros de propiedad en este estado de manera directa están autorizadas, sujetas a la aprobación y regulación del Comisionado, a establecer y mantener un Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros (FAIR) y a establecer y mantener una asociación de suscripción y a formular y modificar de vez en cuando el plan y los artículos de asociación y las reglas y regulaciones en relación con los mismos y a evaluar y compartir de manera justa y equitativa todos los gastos, ingresos y pérdidas incidentales al Plan de Acceso Justo a los Requisitos de Seguros y la asociación de suscripción de una manera consistente con este capítulo.

Plan de seguro de automóvil de Georgia

Ref: 120-2-14.01 a .24, 32-29, 40-9-100

Regla 120-2-14-.01 - Autoridad

Regla original titulada "Propósitos del Plan" adoptada. F. y en vigencia. 20 de julio de 1965. Derogada: Nueva regla con el mismo título adoptada. F. 30 de abril de 1975; en vigencia. 20 de mayo de 1975. Enmendada: F. 2 de septiembre de 1981; en vigencia. 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva regla titulada "Autoridad" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigencia. 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se archiva ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se archiva, imprime y distribuye el nombre y la designación. El presente Reglamento se encuentra archivado en la oficina del Contralor General y está abierto al examen y copia del público.

Regla 120-2-14-.02 - Propósito

Norma original titulada "Administración" adoptada. F. y en vigor. 20 de julio de 1965. Enmendada: F. 24 de febrero de 1975, en vigor. 16 de marzo de 1975. Derogada: Nueva norma con el mismo título adoptada. F. 30 de abril de 1975; en vigor. 20 de mayo de 1975. Derogada: Nueva norma con el mismo título adoptada. F. 21 de diciembre de 1976; en vigor. 10 de enero de 1977. Derogada: Nueva norma titulada "Fecha de entrada en vigor" adoptada. F. 2 de septiembre de 1981; en vigor. 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva norma titulada "Propósito" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigor. 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia.

Regla 120-2-14-.03 - Definiciones

Norma original titulada "Costo de administración" adoptada. F. y en vigor el 20 de julio de 1965. Enmendada: F. 13 de enero de 1971; en vigor el 2 de febrero de 1971. Derogada: F. 30 de abril de 1975; en vigor el 20 de mayo de 1975. Enmendada: Nueva norma titulada "No residentes" adoptada. F. 2 de septiembre de 1981; en vigor el 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva norma titulada "Definiciones" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigor el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Enmendada: F. 5 de septiembre de 1997; en vigor el 25 de septiembre de 1997.

Regla 120-2-14-.04 - Administración del Plan

(1) El Plan será administrado por un Comité Directivo y un Gerente. El Comité podrá estar integrado por doce (12) representantes. Se elegirán ocho (8) representantes de entre las compañías suscriptoras del Plan, de cada una de las siguientes clases de compañías: dos (2) de la Asociación de Compañías de Seguros de Propiedad y Accidentes de Georgia, cuatro (4) de la Asociación Estadounidense de Aseguradoras de Propiedad y Accidentes y dos (2) de Compañías de Seguros No Afiliadas. Cada uno de los ocho (8) representantes se presentará al Comisionado para su aprobación antes de la elección.

El Comité designará dos (2) representantes de entre los usuarios del Plan por un período de dos (2) años. Estos dos (2) candidatos seleccionados por el Comité deberán ser aprobados por el Comisionado antes de ser designados. Estos dos representantes no tendrán derecho a voto en asuntos relacionados con la determinación y cumplimiento de cuotas, participación en el Procedimiento de Seguros de Automóviles Comerciales ni en el costo de administración del Plan.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El Comisionado podrá designar a discreción dos (2) representantes de entre los suscriptores, usuarios del Plan o el público. Los usuarios del Plan y los representantes del público no tendrán derecho a voto en asuntos relacionados con la determinación y cumplimiento de cuotas, participación en el Procedimiento de Seguros de Automóviles Comerciales ni en el costo de administración del Plan.

(2) Para efectos de votación, el quórum estará constituido por la mayoría de los miembros que en ese momento formen parte del Comité. Sin embargo, si el Comité está integrado por un número par de miembros, la mayoría estará constituida por la mitad de esos miembros, pero no será inferior a cinco miembros.

(3) Cada empresa suscriptora que preste servicios en el Comité deberá designar un representante para que actúe en su nombre. Este representante deberá ser (1) un empleado asalariado o funcionario de la empresa suscriptora nombrada o (2) un empleado asalariado o funcionario de otra empresa suscriptora de un grupo de empresas bajo la misma administración que la empresa suscriptora nombrada. También podrá designarse como representante a un empleado asalariado o funcionario de la sociedad matriz de la empresa suscriptora nombrada. No más de una (1) empresa de un grupo bajo la misma administración podrá prestar servicios en el Comité al mismo tiempo. Una empresa que abandone su clase de empresas deberá renunciar a su puesto en la siguiente reunión del Comité.

(4) Cada dos años, en una fecha que fije el Comité, la respectiva clase de empresas antes descrita elegirá a sus representantes ante el Comité para que desempeñen sus funciones por un período de dos (2) años o hasta que se elija un sucesor. De igual modo, los representantes electos designarán cada dos años, en una fecha que fije el Comité, a los dos representantes de entre los usuarios del Plan.

(5) La mayoría de dichas empresas suscriptores constituirá quórum y se permitirá la votación por apoderación. Una empresa no podrá designar a más de una (1) empresa de su clase para ejercer su poder.

(6) La notificación de cada reunión bienal deberá ir acompañada de una agenda para dicha reunión. En la reunión bienal, una empresa podrá emitir un (1) voto por cada puesto vacante en el Comité para su clase de empresas y no podrá emitir dos (2) votos por un puesto. Se deberá dar aviso por escrito de la reunión bienal con cuarenta y cinco (45) días de anticipación a todas las empresas que sean suscriptores del Plan.

(7) La organización respectiva (Georgia Association of Property and Casualty Insurance Companies o American Property Casualty Insurers Association) cubrirá las vacantes que se produzcan en el Comité y designará a un sucesor que se desempeñará hasta la próxima reunión bienal. Si se produce una vacante en una empresa no afiliada, las empresas no afiliadas elegirán a un sucesor que se desempeñará hasta la próxima reunión bienal. Si se produce una vacante de representante de un usuario del Plan, el comité designará a un sucesor que se desempeñará hasta la próxima reunión bienal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(8) Un puesto de empresa suscriptor no designado por la Asociación de Compañías de Seguros de Propiedad y Accidentes de Georgia, Compañías de Seguros No Afiliadas o Aseguradoras de Propiedad y Accidentes Estadounidenses antes de la fecha límite de designación se cubrirá según lo determine el Comité.

Regla 120-2-14-.05 - Deberes del Comité Directivo

(1) El Comité se reunirá por lo menos dos veces al año y con la frecuencia que sea necesaria para cumplir con las funciones de administración del Plan. El Comité tendrá la facultad de nombrar un administrador, presupuestar los gastos, establecer las contribuciones, desembolsar los fondos y cumplir con todas las funciones esenciales para la administración adecuada del Plan.

(2) Anualmente, el Gerente preparará un presupuesto operativo en la forma prescrita para presentarlo al Comité. Dicho presupuesto será aprobado por el Comité y se entregará a los suscriptores que lo soliciten. Cualquier gasto que exceda o no esté incluido en el presupuesto anual será aprobado por el Comité.

(3) A solicitud, el Comité proporcionará a cualquier suscriptor un informe anual escrito sobre las operaciones del Plan en la forma y con el nivel de detalle que el Comité determine.

(4) El Comité presentará al Comisionado un manual que incluya tarifas y reglas manuales con el detalle que sea necesario para la distribución y procesamiento de las solicitudes de seguro de automóviles recibidas de los solicitantes; el contenido de dicho manual se conocerá como el Plan.

(5) El Comité presentará las modificaciones necesarias y adecuadas al Plan según se requiera para el funcionamiento eficaz y continuo del Plan.

(6) El Comisionado, dentro de los treinta (30) días siguientes a la recepción de una presentación según lo requerido en los párrafos (4) o (5) anteriores, aprobará o desaprobará dicha presentación, siempre que, sin embargo, el Comisionado pueda extender por no más de treinta (30) días el período dentro del cual puede aprobar o desaprobar la presentación mediante notificación por escrito al Comité de la extensión antes del vencimiento del período inicial de treinta días.

(7) Si el Comité no presenta un Plan aceptable dentro de los treinta (30) días siguientes a la fecha de vigencia de este Reglamento, o si en cualquier momento no presenta las modificaciones necesarias o adecuadas al mismo, el Comisionado, después de consultar con las compañías de seguros autorizadas para emitir pólizas de automóviles en este Estado y después de notificación y audiencia, adoptará y promulgará el Plan razonable que sea necesario o aconsejable para hacer efectiva la disposición de este Reglamento.

Regla 120-2-14-.06 - Composición del plan

Norma original titulada "No residentes" adoptada. F. y en vigor. 20 de julio de 1965. Derogada: Nueva norma titulada "Distribución y asignación de solicitantes" adoptada.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

F. 2 de septiembre de 1981; en vigor. 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva norma titulada "Composición del plan" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigor. 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia.

Regla 120-2-14-.07 - Participación en el Plan

(1) Cada suscriptor deberá pagar una tarifa anual mínima de \$25.00 y una Tarifa del Plan de \$25 y la base utilizada para la distribución de riesgos bajo la sección de Distribución y Asignaciones de Solicitantes del Plan aprobado se utilizará como base para la distribución de todos los gastos incurridos en exceso de la tarifa mínima, excepto que los créditos permitidos para reducir las asignaciones no se considerarán en la distribución de gastos.

(2) El Comité podrá suspender o aplazar total o parcialmente la cesión de riesgos a un suscriptor por una causa justificada. Cuando se contemple dicha medida, se deberá notificar al Comisionado con prontitud antes de que la medida prevista entre en vigor.

(3) Cada suscriptor deberá participar plenamente en el Plan, cumplir con los párrafos (1) y (2) anteriores y cumplir con todas las reglas y procedimientos del Plan y las pautas del Comité, como condición de su autoridad para realizar o continuar realizando transacciones de seguros en Georgia.

Regla 120-2-14-.08 - Derecho de apelación

(1) El Comité podrá escuchar cualquier apelación de un solicitante, asegurado, productor o compañía sobre un asunto relacionado con la administración adecuada del Plan. Cada notificación de cancelación o denegación de seguro según las disposiciones del Plan deberá contener o estar acompañada de una declaración de que el asegurado o solicitante tiene derecho a apelar ante el Comité. La acción del Comité podrá ser apelada ante el Comisionado, de conformidad con la Sección 33-2-17 de la OCGA.

(2) El Plan deberá notificar prontamente a la compañía, al asegurado o solicitante y al productor de registros sobre la disposición de la apelación, notificación que en caso de negativa a sostener una cancelación deberá incluir un aviso de que, tras el pago de la prima de depósito a la compañía, se emitirá una póliza o póliza de seguro.

(3) La apelación no tendrá el efecto de suspender la cancelación. No obstante, si el Comité o el Comisionado se niegan a aceptar la cancelación, la aseguradora que emitió la póliza o el contrato de seguro deberá, dentro de los dos (2) días hábiles siguientes a la recepción de la prima de depósito, que deberá recibirse dentro de los treinta (30) días siguientes a la determinación de la apelación, emitir una nueva póliza o contrato de seguro. Dicha póliza se emitirá por un período de un (1) año a partir de la fecha de emisión. El saldo de la prima se pagará según lo dispuesto en las reglas del Plan.

(4) El Comisionado será la autoridad final en todos los asuntos relacionados con la interpretación y ejecución de este Capítulo, excepto en la medida en que sus órdenes puedan ser revocadas o modificadas por los tribunales.

Regla 120-2-14-.09 - Presentación de tarifas, sistemas de calificación, planes de calificación, reglas de suscripción y formularios de pólizas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Se adoptó la regla original titulada "Elegibilidad". F. y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Derogada: Se adoptó la nueva regla con el mismo título. F. 4 de marzo de 1968; entró en vigencia el 24 de marzo de 1968. Enmendada: F. 13 de enero de 1971; entró en vigencia el 2 de febrero de 1971. Enmendada: F. 24 de febrero de 1975; entró en vigencia el 16 de marzo de 1975. Derogada: Se adoptó la nueva regla titulada "Presentación de tarifas, sistemas de calificación, planes de calificación, reglas de suscripción y formularios de póliza". F. 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia.

Regla 120-2-14-.10 - Agente estadístico

Regla original titulada "Alcance de la cobertura" adoptada. F. y en vigor. 20 de julio de 1965. Derogada: Nueva regla del mismo título adoptada. F. 4 de marzo de 1968; en vigor. 24 de marzo de 1968. Enmendada: F. 13 de enero de 1971; en vigor. 2 de febrero de 1971. Derogada: Nueva regla del mismo título adoptada. F. 30 de abril de 1975; en vigor. 20 de mayo de 1975. Enmendada: F. 1 de diciembre de 1977; en vigor. 21 de diciembre de 1977. Enmendada: F. 2 de septiembre de 1981; en vigor. 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva regla titulada "Agente estadístico" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigor. 1 de noviembre de 1984, según lo especifique la Agencia.

Regla 120-2-14-.11 - Aseguradoras obligadas a proporcionar estadísticas, datos e información al agente estadístico

Regla original titulada "Solicitud de cesión" adoptada. F. y en vigor el 20 de julio de 1965. Enmendada: F. 13 de enero de 1971; en vigor el 2 de febrero de 1971. Derogada: Nueva regla con el mismo título adoptada. F. 30 de abril de 1975; en vigor el 20 de mayo de 1975. Enmendada: F. 22 de noviembre de 1978; en vigor el 12 de diciembre de 1978. Enmendada: F. 2 de septiembre de 1981; en vigor el 22 de septiembre de 1981. Derogada: Nueva regla titulada "Aseguradoras obligadas a proporcionar estadísticas, datos e información al agente estadístico" adoptada. F. 5 de octubre de 1984; en vigor el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia.

Regla 120-2-14-.12 - Audiencia

La regla original titulada "Período de asignación de tres años" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: presentada el 13 de enero de 1971; entró en vigencia el 2 de febrero de 1971. Enmendada: se derogó la regla y se adoptó una nueva regla titulada "Designación de la compañía". Presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: se derogó la regla y se adoptó una nueva regla titulada "Audiencia". Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. El presente Reglamento se encuentra archivado en la oficina del Contralor General y está abierto al público para su examen y reproducción. (Véase la Nota del Editor, pág. 88.03.)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Regla 120-2-14-.13 - Comisiones

(1) A menos que se hayan llegado a otros acuerdos con el Comisionado, la comisión en virtud del Plan será la siguiente en los párrafos (2) a (5).

(2) Para riesgos de transporte de larga distancia y vehículos públicos de transporte de pasajeros que no sean autobuses de iglesias y escuelas, el cinco (5 %) por ciento de la prima de la póliza por comisión a un productor autorizado designado por el asegurado.

(3) Para los demás riesgos, el diez (10%) por ciento de la prima de la póliza por comisión a un productor autorizado designado por el asegurado.

(4) En cualquier riesgo calificado y domiciliado fuera de este Estado, al productor autorizado se le puede pagar solo la parte de la comisión del productor especificada anteriormente que esté permitida según las leyes del estado en el que el riesgo está calificado y domiciliado.

(5) El Productor de Registro no cobrará ningún cargo por servicio al solicitante por completar una solicitud de seguro bajo el Plan, excepto las comisiones a que se hace referencia en los párrafos (2), (3) y (4) anteriores.

Regla 120-2-14-.14 - Reclamaciones contra el Plan; Miembros y Personal

(1) El Plan pagará en nombre de cualquier individuo o suscriptor todas las sumas que el individuo o suscriptor esté legalmente obligado a pagar como resultado de o en conexión con el desempeño de sus funciones oficiales como funcionario, empleado o representante en cualquier comité del Plan.

(2) El Plan tendrá el derecho y el deber de defender cualquier demanda o reclamación contra dicho individuo o suscriptor que busque daños como resultado de o en conexión con el desempeño de deberes oficiales como funcionario, empleado o representante en cualquier comité del Plan.

(3) El Plan estará obligado bajo los párrafos (1) y (2) anteriores independientemente de cuándo se presente el reclamo o la demanda, siempre que el incidente que dé lugar a la obligación haya ocurrido durante el período de tiempo en que ese individuo o suscriptor se desempeñó como funcionario, empleado o representante en cualquier comité del Plan y actuó en dicha capacidad oficial.

(4) El Plan podrá realizar las investigaciones y resolver cualquier reclamación o demanda que considere convenientes.

(5) El costo de cumplir con las obligaciones del Plan según se describe en esta Regla será un gasto incurrido de conformidad con la Regla 120-2-14-.07.

(6) Las obligaciones del Plan descritas en este Capítulo no surgen:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(a) Si el individuo o suscriptor no informa el reclamo o demanda al administrador del Plan dentro de los diez (10) días siguientes a la notificación real de dicho reclamo o demanda; o

(b) Si, después de la defensa de un reclamo o demanda que surja de conformidad con esta sección, se juzga que el funcionario, empleado o representante actuó de mala fe, entonces el Plan será reembolsado por dicho funcionario, empleado o representante por los gastos incurridos en dicha defensa.

Regla 120-2-14-.15 - Penalizaciones

La regla original titulada "Aviso de la empresa de transporte para planificar" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: Se derogó la regla y se adoptó una nueva regla titulada "Aviso de la empresa para planificar". Presentada el 13 de enero de 1971; entró en vigencia el 2 de febrero de 1971. Enmendada: Se derogó la regla. Presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: Se adoptó la regla titulada "Penalizaciones". Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. El presente Reglamento se encuentra archivado en la oficina del Contralor General y está abierto al público para su examen y reproducción. (Véase la Nota del Editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.16 - Divisibilidad

La regla original titulada "Tarifas" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: Presentada el 22 de abril de 1966; vigente a partir del 12 de mayo de 1966. Enmendada: Presentada el 13 de enero de 1971; vigente a partir del 2 de febrero de 1971. Enmendada: Presentada el 17 de diciembre de 1974; vigente a partir del 6 de enero de 1974. Enmendada: Regla derogada y se adoptó una nueva Regla con el mismo título. Presentada el 30 de abril de 1975; vigente a partir del 20 de mayo de 1975. Enmendada: Presentada el 2 de septiembre de 1981; vigente a partir del 22 de septiembre de 1981. Enmendada: Regla derogada y se adoptó una nueva Regla titulada "Separabilidad". Presentada el 5 de octubre de 1984; vigente a partir del 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De conformidad con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Ga. Code Ann., Section 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se archiva ante el Secretario de Estado ni se publica por éste; solo se archiva, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas al examen y copia del público. (Véase la Nota del Editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.17 - Fecha de entrada en vigor

La regla original titulada "Recargo" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: Se derogó la regla y se adoptó una nueva regla titulada "Fecha de vigencia". Se presentó el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618 (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni se publica por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para su examen y copia por parte del público. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.18 - Derogada

La regla original titulada "Cancelaciones" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1981. Enmendada: presentada el 30 de abril de 1975; entró en vigencia el 20 de mayo de 1975. Enmendada: regla derogada y se adoptó una nueva regla con el mismo título. Presentada el 22 de noviembre de 1978; entró en vigencia el 12 de diciembre de 1978. Enmendada: presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. El presente Reglamento se encuentra archivado en la oficina del Contralor General y está abierto al público para su examen y reproducción. (Véase la Nota del Editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.19 - Derogada

La regla original titulada "Derecho de apelación" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para su examen y copia por parte del público. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.20 - Derogada

La regla original titulada "Reelegibilidad" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1981. Enmendada: presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para examen y copia pública. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Regla 120-2-14-.21 - Derogada

La regla original titulada "Comisión" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: presentada el 2 de septiembre de 1981; entró en vigencia el 22 de septiembre de 1981. Enmendada: regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para su examen y copia por parte del público. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.22 - Derogada

La regla original titulada "Recertificación de la licencia de operador del solicitante o del operador principal del vehículo de motor" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1981. Enmendada: Regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984; según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para examen y copia del público. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.23 - Derogada

La regla original titulada "Enmiendas al Plan" se presentó y entró en vigencia el 20 de julio de 1965. Enmendada: Regla derogada y se adoptó una nueva regla con el mismo título. Presentada el 30 de abril de 1975; entró en vigencia el 20 de mayo de 1975. Enmendada: Regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni es publicado por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para examen y copia pública. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Regla 120-2-14-.24 - Derogada

La regla original titulada "Indemnización" se presentó y entró en vigencia el 30 de abril de 1975; entró en vigencia el 20 de mayo de 1975. Enmendada: Regla derogada. Presentada el 5 de octubre de 1984; entró en vigencia el 1 de noviembre de 1984, según lo especificado por la Agencia. Nota del editor: De acuerdo con las Leyes de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Georgia de 1967, pág. 618, (Código de Georgia, Sección 3A-124), el contenido de las siguientes Reglas no se presenta ante el Secretario de Estado ni se publica por éste; solo se presenta, imprime y distribuye el nombre y la designación. Estas Reglamentaciones se encuentran archivadas en la oficina del Contralor General y están abiertas para examen y copia pública. (Véase la Nota del editor, pág. 88.03.)

Ley de Compensación al Trabajador

Ref: 120-2-37.01 a .09, 34-9-133

Regla 120-2-37-.01 - Autoridad

Este Reglamento es elaborado y promulgado por el Comisionado de Seguros de conformidad con la autoridad establecida en las Secciones 33-2-9 y 33-9-21 de OCGA.

Regla 120-2-37-.02 - Propósito

El propósito de este Reglamento es exigir a las aseguradoras de compensación laboral la presentación de tarifas individuales para el mercado voluntario, estableciendo así tarifas competitivas para los compradores de seguros de compensación laboral en el Estado de Georgia.

Regla 120-2-37-.03 - Aplicabilidad

El presente Reglamento se aplicará a todas las aseguradoras autorizadas a realizar transacciones de seguros de compensación laboral en el Estado de Georgia.

Regla 120-2-37-.04 - Definiciones

(1) "Organización de calificación autorizada" significa una organización de calificación autorizada de acuerdo con el Capítulo 33-9 de la OCGA.

(2) "Agente estadístico autorizado" significa el agente estadístico autorizado en la Regla 120-2-36-.05 de las Reglas y Regulaciones del Departamento de Seguros de Georgia.

(3) "Comisionado" significa el Comisionado de Seguros del Estado de Georgia.

(4) "Departamento" significa el Departamento de Seguros de Georgia.

Regla 120-2-37-.05 - Presentación de informes de tarifas individuales

(1) Después de la fecha de vigencia de este Reglamento y salvo que se disponga lo contrario en la Regla 120-2-36-.08 de las Reglas y Reglamentos del Departamento, toda aseguradora que desee revisar las tarifas de primas que cobra por la cobertura de seguro de compensación de trabajadores en este Estado deberá presentar su propia declaración de tarifas individual ante el Comisionado. Dicha aseguradora deberá presentar simultáneamente una copia de dicha declaración ante la organización de calificación autorizada de la cual la aseguradora sea miembro o suscriptora.

(2) La tarifa de prima para cada presentación de tarifas individual se desarrollará y establecerá en función de la experiencia de cada aseguradora individual en el Estado de Georgia, en la medida en que dicha experiencia sea actuarialmente creíble. Cuando la experiencia de una aseguradora no sea totalmente creíble, dicha experiencia podrá

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

ponderarse en términos de credibilidad en comparación con la experiencia correspondiente más reciente presentada ante el Departamento por una organización de calificación autorizada. El Comisionado podrá determinar la credibilidad del material contenido en dicha presentación o presentaciones.

(3) Con cada presentación de tarifa individual, la aseguradora individual deberá incluir los índices de pérdidas, reservas, información sobre el desarrollo de reservas, gastos incluyendo comisiones pagadas y dividendos pagados, ingresos por inversiones, datos de primas puras ajustados por el desarrollo de pérdidas y tendencias de pérdidas, ganancias y todos los demás datos e información utilizados por esa aseguradora para formular sus tarifas de primas de compensación laboral contenidas en la presentación de tarifa individual.

Regla 120-2-37-.06 - Plan de clasificación

El Plan de Clasificación, incluidos los códigos de una organización de calificación autorizada que es el Plan de Clasificación actual y más reciente registrado en el Comisionado, deberá ser seguido por todas las aseguradoras al realizar transacciones de seguros de compensación laboral en el Estado de Georgia.

Regla 120-2-37-.07 - Presentación de solicitudes de referencia

Una aseguradora individual puede adoptar, por referencia, en su propia presentación de tarifas individual, Planes de Clasificación de Experiencia, Planes de Clasificación Retrospectiva, Factores de Clasificación y Planes de Descuento de Prima presentados ante el Comisionado por una organización de calificación autorizada.

Regla 120-2-37-.08 - Divisibilidad

Si un tribunal de jurisdicción competente considera inválida alguna disposición del presente Reglamento o su aplicación a cualquier persona o circunstancia, el resto del Reglamento o la aplicabilidad de dicha disposición a otras personas o circunstancias no se verán afectados.

Regla 120-2-37-.09 - Fecha de entrada en vigor

El presente Reglamento entrará en vigor el 1 de enero de 1984.

Código de Georgia § 34-9-133 (2022)

La junta prescribirá las reglas y regulaciones para la distribución de las pólizas de compensación de trabajadores rechazadas y podrá establecer una asignación equitativa de dichas pólizas y hacer cumplir dichas disposiciones; sin embargo, el Comisionado de Seguros está autorizado a establecer o aprobar un método para distribuir en forma prorrateada cualquier póliza de compensación de trabajadores rechazada cuando cuatro aseguradoras debidamente autorizadas para emitir seguros de compensación de trabajadores se hayan negado, por escrito, a emitir la póliza de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

compensación de trabajadores para cubrir dicho riesgo o cuando el agente del solicitante de dicho seguro confirme por escrito a las cuatro aseguradoras su negativa a cubrir dicho riesgo. Al formular este método de asignación, el Comisionado de Seguros considerará una proporción mínima de pérdidas. Luego, dicho método establecido o aprobado asignará inmediatamente una aseguradora para que suscriba dicho riesgo. El Comisionado de Seguros establecerá categorías separadas de riesgos rechazados como resultado de una experiencia previa insuficiente en compensación de trabajadores, riesgos rechazados por factores distintos a la experiencia en pérdidas por compensación de trabajadores y riesgos rechazados como resultado de una experiencia deficiente en compensación de trabajadores. Cuando dicha asignación se haya realizado según el método antes mencionado, la junta no realizará la asignación.

El método de distribución y asignación de pólizas de seguro de compensación laboral rechazadas previsto en la subsección (a) de esta sección del Código incluirá la asignación y distribución de dichas pólizas que cubran a los proveedores que brindan servicios de tala a un asegurado nombrado o que cubran a una asociación de dichos proveedores.

El método de distribución y asignación de pólizas de seguro de compensación para trabajadores rechazadas previsto en las subsecciones (a) y (b) de esta sección del Código se conocerá como el "Plan de seguro de riesgo asignado de compensación para trabajadores" o "Plan". Todas las pólizas emitidas bajo el Plan deberán tener las palabras "Plan de riesgo asignado de compensación para trabajadores de Georgia" colocadas en letras negritas en la página de declaraciones de la póliza para garantizar que los riesgos rechazados sepan que la póliza ha sido emitida en el Plan.

Para las pólizas del Plan con fechas de vigencia a partir del 1 de enero de 1996, el Comisionado de Seguros aprobará e implementará un plan que establezca tarifas adecuadas para eliminar cualquier déficit operativo del Plan antes del 1 de enero de 1999.

Dicho Plan será revisado anualmente por el administrador del Plan y presentado al Comisionado de Seguros para su aprobación.

Dicho Plan incluirá, en la medida necesaria para reducir el déficit operativo del Plan:

Planes de calificación, procedimientos y requisitos impuestos a los asegurados del Plan; y

Procedimientos y requisitos impuestos a las aseguradoras del Plan y al administrador del Plan.

Dicho Plan también incluirá, pero no se limitará a:

Planificar políticas de evaluación y recargos;

Créditos para asegurados que no hayan tenido reclamos con tiempo perdido;

Un sistema de créditos contra la evaluación o participación de las aseguradoras por la suscripción voluntaria de un riesgo o riesgos que actualmente estén asegurados a través del Plan;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Disposiciones que establecen que el tipo o nivel de servicios prestados por una aseguradora a los asegurados del Plan no será inferior al tipo o nivel de servicios prestados por dicha aseguradora a sus asegurados que no estén incluidos en el Plan; y

Disposiciones para que los asegurados implementen programas de seguridad en cooperación con su aseguradora.

El Plan requerido por el inciso (c) de esta sección del Código deberá estructurarse, en la medida de lo posible, de manera de reducir el déficit operativo del Plan proporcionalmente cada año desde el 1 de enero de 1996 hasta el 1 de enero de 1999.

No obstante cualquier disposición en contrario dispuesta en la subsección (c) o (d) de esta sección del Código, el Comisionado de Seguros tendrá la discreción de renunciar a la totalidad o parte de las evaluaciones y recargos de la póliza del Plan descritos en la subsección (c) de esta sección del Código si el déficit operativo del Plan para un año de póliza del Plan respectivo mejora en al menos un 15 por ciento en comparación con el déficit para dicho año de póliza del Plan calculado con base en las tarifas vigentes para el año de póliza del Plan inmediatamente anterior.

Para las pólizas del Plan con fecha de vigencia a partir del 1 de enero de 1999, el total de todos los ingresos recibidos de los planes de tarifas y de calificación cobrados a los participantes que están asegurados bajo el Plan se establecerá de modo que el monto recibido en primas, junto con los ingresos razonables por inversiones obtenidos de esas primas, sea suficiente para pagar las reclamaciones y los gastos razonables de brindar cobertura bajo el Plan y para establecer niveles apropiados de reservas para pérdidas, todo de acuerdo con las normas actuariales, incluida la consideración de los efectos de la subsección (c) de esta sección del Código. Para los fines de esta sección del Código, el término "normas actuariales" significa las normas adoptadas por la Casualty Actuarial Society en su Declaración de principios sobre la fijación de tarifas de seguros de propiedad y accidentes y las Normas de práctica adoptadas por la Junta de normas actuariales. Cualquier prima o recargo cobrado por el Plan en exceso del monto necesario para financiar las pérdidas y los gastos finales proyectados del Plan se reembolsará a los asegurados o se aplicará para reducir las primas.

No obstante lo dispuesto en las Secciones 33-9-8 y 33-9-21 del Código, el Comisionado de Seguros hará que se implementen tarifas para las pólizas emitidas de conformidad con el Plan que sean suficientes para cumplir con los requisitos de los párrafos (1) y (2) de la subsección (c) de esta sección del Código.

El 15 de diciembre de 1995 o antes, y cada año subsiguiente, el Comisionado de Seguros presentará un informe a los comités permanentes correspondientes de la Asamblea General sobre el estado y los resultados de la operación del Plan. Dicho informe incluirá, entre otros, un informe sobre el déficit del Plan, la carga y las tendencias en la reducción de dicho déficit, la cantidad de pólizas y el monto de la prima suscrita por el Plan, la calificación de dichas pólizas en base al programa de calificación de tres niveles, su estimación del efecto de los comités de seguridad de los asegurados en la experiencia de pérdidas de los asegurados, el funcionamiento de los mercados especializados de seguros de compensación de trabajadores en este estado, el impacto del programa de reparación de las compañías de servicios y los resultados de los incentivos y desincentivos de las compañías de servicios, la revisión de la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

eficiencia del programa de licitación de las compañías de servicios y cualquier otra información que el Comisionado de Seguros o los respectivos presidentes de dichos comités permanentes consideren necesaria para evaluar el Plan y el mercado de seguros de compensación de trabajadores en este estado.

El 1 de julio de 1995 o antes, el Comisionado de Seguros promulgará normas y reglamentos para implementar esta sección del Código. Dichas normas y reglamentos incluirán el sistema de créditos requerido por el subpárrafo (c)(5)(C) de esta sección del Código, cuyos créditos no serán inferiores a los siguientes:

Para pólizas con una prima anual de \$7,500.00 o menos, un crédito de cuatro veces el monto de dicha prima anual;

Para pólizas con una prima anual de al menos \$7,501.00, pero que no exceda de \$15,000.00, un crédito de tres veces el monto de dicha prima anual;

Para pólizas con una prima anual de al menos \$15,001.00, pero que no exceda de \$25,000.00, un crédito de dos veces el monto de dicha prima anual;

Para pólizas con una prima anual de al menos \$25,001.00, pero que no exceda de \$200,000.00, un crédito de una vez y media el monto de dicha prima anual; o

Para pólizas con una prima anual de \$200,001.00 o más, un crédito por el monto de dicha prima anual.

El administrador del Plan y el Comisionado de Seguros implementarán un plan de calificación de méritos de conformidad con el subpárrafo (c) (5) (B) de esta sección del Código para establecer créditos para los asegurados que no hayan tenido reclamos por tiempo perdido y débitos por una cantidad específica de reclamos por tiempo perdido que incluyan lo siguiente:

Un asegurado que no tiene calificación de experiencia, cuya prima anual es inferior a \$5,000.00 y que está sujeto a un plan de calificación de mérito de créditos y débitos que se aplicará a la prima manual de Georgia para el asegurado en el Plan;

El plan de calificación de méritos se basará en el número de reclamaciones por tiempo perdido del asegurado durante el período de un año más reciente para el que se disponga de estadísticas. Este período de un año es el que de otro modo se utilizaría para fines de calificación de la experiencia;

Los créditos y débitos bajo dicho plan serán los siguientes:

No hubo reclamos por tiempo perdido durante el año más reciente, un crédito del 12 1/2 por ciento;

Un reclamo por tiempo perdido durante el año más reciente, sin crédito ni débito; y

Dos o más reclamaciones por tiempo perdido durante el año más reciente, un débito del 5 por ciento;

La aseguradora deberá obtener la información de las reclamaciones del asegurado y deberá notificarle por escrito el ajuste de la prima de crédito o débito y el motivo del mismo dentro de los 90 días siguientes a la fecha de vigencia de la póliza. La aseguradora, previa solicitud, deberá proporcionar información adicional sobre el plan

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de seguridad al asegurado que desarrolle un ajuste de la calificación de mérito de débito; y

Los débitos y créditos utilizados en este plan de calificación de mérito no se aplicarán a la prima mínima de Georgia para un riesgo.

Regulación de tarifas

Referencia: 33-9 :

El proceso de establecer y aprobar las tarifas de seguros.

Código de Georgia § 33-9-1 (2022)

El propósito de este capítulo es promover el bienestar público mediante la regulación de las tarifas de seguros según lo dispuesto en este capítulo, a fin de que no sean excesivas, inadecuadas o injustamente discriminatorias; autorizar la existencia y el funcionamiento de organizaciones de calificación calificadas y organizaciones asesoras y exigir que los servicios de calificación específicos de dichas organizaciones de calificación estén generalmente disponibles para todos los aseguradores admitidos; y autorizar la cooperación entre aseguradores en la fijación de tarifas y otros asuntos relacionados.

El presente capítulo tiene por objeto permitir y fomentar la competencia entre aseguradoras sobre una base financiera sólida en la mayor medida posible. Sin embargo, nada de lo dispuesto en este capítulo pretende ni debe interpretarse como una restricción al Comisionado de ninguna manera, por iniciativa propia o de otro modo, para que adopte cualquier medida afirmativa mediante una norma, reglamento o determinación administrativa en un caso particular, casos o clase de casos que considere necesarios para proteger el interés público en mantener los estándares prescritos en la Sección 33-9-4 del Código; y las Secciones 33-9-26 a 33-9-29 del Código en particular no se considerarán en modo alguno exhaustivas o restrictivas de los poderes o procedimientos disponibles para el Comisionado para este propósito.

Código de Georgia § 33-9-2 (2022)

Tal como se utiliza en este capítulo, el término:

“Organización asesora” significa toda persona que no sea una aseguradora admitida, ya sea que se encuentre dentro o fuera de este estado, que prepare formularios de pólizas o establezca reglas de suscripción relacionadas con, pero sin incluir, la elaboración de tarifas, planes de calificación o sistemas de calificación, o que recopile y proporcione a las aseguradoras admitidas u organizaciones de calificación estadísticas de pérdidas o gastos u otra información y datos estadísticos y actúe en una capacidad asesora, a diferencia de la capacidad de elaboración de tarifas. Ningún abogado debidamente autorizado que actúe en el curso habitual de su profesión será considerado una organización asesora.

“Miembro” significa una aseguradora que participa o tiene derecho a participar en la gestión de una organización de calificación, asesoramiento u otra organización.

“Organización de calificación” significa cualquier persona que no sea una aseguradora admitida, ya sea que se encuentre dentro o fuera de este estado, que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

tenga como objeto o propósito la elaboración de tarifas, planes de calificación o sistemas de calificación. Dos o más aseguradoras admitidas que actúen en conjunto con el propósito de elaborar tarifas, planes de calificación o sistemas de calificación y que no operen dentro de las autorizaciones específicas contenidas en las Secciones 33-9-6, 33-9-7, 33-9-11, 33-9-20 y 33-9-22 del Código se considerarán una organización de calificación. Ninguna aseguradora individual se considerará una organización de calificación.

“Suscriptor” significa un asegurador al que se le proporcionan, a solicitud suya, tarifas y manuales de calificación por parte de una organización de calificación de la que no es miembro, o servicios de asesoramiento por parte de una organización de asesoramiento de la que no es miembro.

Código de Georgia § 33-9-3 (2022)

El presente capítulo se aplicará a todos los seguros sobre riesgos o sobre operaciones en este estado, excepto:

Reaseguro distinto del reaseguro conjunto en la medida establecida en la Sección 33-9-19 del Código;

Seguro de vida;

Pólizas de ingresos por discapacidad, enfermedades específicas o indemnización hospitalaria;

Seguro de buques o embarcaciones, sus cargamentos, riesgos de construcción naval, protección e indemnización marítimas u otros riesgos comúnmente asegurados en pólizas de seguro marítimo, a diferencia de las pólizas de seguro de transporte. Se considerará que el seguro marítimo interior incluye el seguro definido por la ley o por su interpretación o, si no está definido o interpretado de esa manera, por una resolución del Comisionado o según lo establecido por la costumbre general del negocio, como seguro marítimo interior;

Seguro contra pérdida o daños a aeronaves, seguro de cascos de aeronaves, incluidos sus accesorios y equipos, o seguro contra responsabilidad derivada de la propiedad, mantenimiento o uso de aeronaves;

Seguro de título; o

A anualidades.

(a.1) El Comisionado podrá, mediante reglamentación o reglamento, establecer criterios mediante los cuales los riesgos comerciales definidos podrán quedar exentos de los requisitos de presentación de este capítulo.

Este capítulo se aplicará a todas las aseguradoras, incluidas las compañías de acciones y mutuas, las asociaciones de Lloyd y las bolsas de seguros recíprocos e interseguros, que bajo cualquier ley de este estado suscriban cualquiera de los tipos de seguros a los que se aplica este capítulo.

Historia. Código de 1933, § 56-506, promulgado por la Ley de Georgia de 1967, pág. 684, § 1; Ley de Georgia de 1978, pág. 2073, § 1; Ley de Georgia de 1982, pág. 3, § 33; Ley de Georgia de 1982, pág. 644, § 1; Ley de Georgia de 1996, pág. 705, § 3;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Ley de Georgia de 1999, pág. 335, § 1; Ley de Georgia de 2017, pág. 164, § 8/HB 127; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-46/SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, en la subsección (b), eliminó la designación del párrafo (b)(1) y eliminó el párrafo anterior (b)(2), que decía: “Las disposiciones de este capítulo con respecto a las tarifas se aplicarán a cualquier aseguradora, sociedad de beneficios fraternales, plan de atención médica, organización de mantenimiento de la salud u organización de proveedores preferidos que proporcione cualquier seguro contra accidentes o enfermedades o plan de beneficios de salud emitido, entregado, emitido para entrega o renovado en este estado en la medida requerida por la subsección (c) de esta sección del Código.”; y eliminó la subsección (c), que decía: “Las disposiciones de este capítulo con respecto a las tarifas se aplicarán solo a una tarifa propuesta para cualquier seguro o plan de beneficios de salud:

“(1) Lo cual, por sí solo o en combinación con cualquier cambio de tarifa anterior para dicho seguro o plan, resultaría en un aumento de tarifa de:

“(A) Cualquier monto, pero ninguna disminución, estará sujeta a tales disposiciones; siempre que, sin embargo,

“(B) Las disposiciones de este capítulo no se aplicarán al seguro de accidentes y enfermedades; o

“(2) Realizarse dentro de los 36 meses siguientes a cualquier cambio de tasa descrito en el párrafo (1) de esta subsección.”

Código de Georgia § 33-9-4 (2022)

Las siguientes normas se aplicarán a la elaboración y utilización de tarifas correspondientes a todas las clases de seguros a las que se aplica este capítulo:

Las tarifas no serán excesivas ni inadecuadas, según se define en esta sección del Código, ni serán injustamente discriminatorias;

Ninguna tarifa se considerará excesiva a menos que dicha tarifa sea irrazonablemente alta para el seguro provisto y no exista un grado razonable de competencia en el área con respecto a la clasificación a la que dicha tarifa es aplicable; sin embargo, con respecto a las presentaciones de tarifas que impliquen un aumento en las tarifas, ninguna tarifa para el seguro personal de vehículos privados de pasajeros a motor se considerará excesiva a menos que dicha tarifa sea irrazonablemente alta para el seguro provisto y no exista un grado razonable de competencia;

Ninguna tasa se considerará inadecuada a menos que sea irrazonablemente baja para el seguro proporcionado y su uso continuo pondría en peligro la solvencia del asegurador, o a menos que el uso de dicha tasa por el asegurador que la utilice haya tendido, o tenderá, si continúa tendido, a destruir la competencia o a crear un monopolio;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Se tendrá en cuenta, en la medida que sea aplicable, la experiencia de pérdidas pasadas y futuras dentro y fuera de este estado, los riesgos de conflagración y catástrofe, un margen razonable para las ganancias y contingencias de suscripción, los gastos pasados y futuros tanto a nivel nacional como los especialmente aplicables a este estado, el rendimiento promedio de la aseguradora proveniente de los ingresos por inversiones y todos los demás factores, incluidos los factores de juicio, que se consideren relevantes dentro y fuera de este estado; y, en el caso de las tarifas de seguros contra incendios, se puede tener en cuenta la experiencia del negocio de seguros contra incendios durante el período de cinco años más reciente;

También se podrán tomar en consideración, en la fijación y utilización de las tarifas, los dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas permitidos o devueltos por las aseguradoras a sus asegurados, miembros o suscriptores;

Los sistemas de provisiones de gastos incluidos en las tarifas para uso de cualquier asegurador o grupo de aseguradores pueden diferir de los de otros aseguradores o grupos de aseguradores para reflejar los métodos operativos de cualquier asegurador o grupo con respecto a cualquier tipo de seguro o con respecto a cualquier subdivisión o combinación de los mismos;

Los riesgos pueden agruparse por clasificaciones para el establecimiento de tarifas y primas mínimas. Las tarifas de clasificación pueden modificarse para producir tarifas para riesgos individuales de acuerdo con planes de calificación que establezcan estándares para medir variaciones en los riesgos o provisiones de gastos, o ambos. Dichos estándares pueden medir cualquier diferencia entre riesgos que tengan un efecto probable sobre pérdidas o gastos. Las clasificaciones o modificaciones de clasificaciones de riesgos pueden establecerse con base en tamaño, gastos, administración, experiencia individual, ubicación o dispersión del riesgo, o cualquier otra consideración razonable. Dichas clasificaciones y modificaciones se aplicarán a todos los riesgos bajo las mismas circunstancias o condiciones o sustancialmente las mismas; sin embargo, el Comisionado establecerá el monto máximo de cualquier modificación de ese tipo;

Nada de lo contenido en esta sección del Código o en otra parte de este capítulo se interpretará como que deroga o modifica el Capítulo 6 de este título, relacionado con prácticas comerciales desleales, y cualquier tarifa, clasificación de tarifas, plan o programa de tarifas, o variación de los mismos establecidos en violación del Capítulo 6 de este título, además de las consecuencias establecidas en el Capítulo 6 de este título o en otra parte, se considerarán violatorios de esta sección del Código;

Ninguna aseguradora basará ningún estándar o plan de calificación de seguros de vehículos, en su totalidad o en parte, directa o indirectamente, en la raza, credo o ascendencia étnica; y

Ninguna aseguradora basará ningún estándar o plan de calificación de seguro de vehículos, total o parcialmente, directa o indirectamente, en cualquier discapacidad física de un asegurado, a menos que la discapacidad afecte directamente la capacidad del asegurado para conducir un vehículo motorizado.

Código de Georgia § 33-9-5 (2022)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Sujeto a y en cumplimiento de este capítulo que autoriza a las aseguradoras a ser miembros o suscriptores de organizaciones de calificación o asesoramiento o a participar en suscripción conjunta o reaseguro conjunto, dos o más aseguradoras pueden actuar en concierto entre sí y con otras con respecto a cualquier asunto relacionado con la elaboración de tarifas o sistemas de calificación, la preparación o elaboración de pólizas de seguro o formularios de fianza, reglas de suscripción, encuestas, inspecciones e investigaciones, el suministro de estadísticas de pérdidas o gastos u otra información y datos, o la realización de investigaciones.

Código de Georgia § 33-9-6 (2022)

Con respecto a cualquier asunto relacionado con la elaboración de tarifas o sistemas de calificación, la preparación o elaboración de pólizas de seguro o formularios de bonos, reglas de suscripción, encuestas, inspecciones e investigaciones, el suministro de estadísticas de pérdidas o gastos u otra información y datos, o la realización de investigaciones, dos o más aseguradoras admitidas que tengan una propiedad común u operen en este estado bajo administración o control común están autorizadas a actuar en concierto entre sí como si constituyeran un solo asegurador; y en la medida en que los asuntos se relacionen con bonos de cofianza, dos o más aseguradoras admitidas que ejecuten los bonos están autorizadas a actuar en concierto entre sí como si constituyeran un solo asegurador.

Código de Georgia § 33-9-7 (2022)

Se podrán hacer acuerdos entre aseguradores admitidos con respecto a la distribución equitativa entre ellos del seguro de propiedad y accidentes que pueda otorgarse a los solicitantes que de buena fe tienen derecho a él pero que no pueden obtener dicho seguro a través de los métodos ordinarios, y con respecto al uso de modificaciones razonables de tarifas para dicho seguro; dichos acuerdos estarán sujetos a la aprobación del Comisionado.

Todos estos acuerdos deberán presentarse por escrito al Comisionado para su consideración y aprobación, junto con la información que éste pueda razonablemente requerir. El Comisionado aprobará únicamente aquellos acuerdos que considere que contemplan el uso de tarifas que cumplan con las normas prescritas por este capítulo y actividades y prácticas que no sean injustas, irrazonables o de otro modo incompatibles con este capítulo.

En cualquier momento después de que dichos acuerdos entren en vigor, el Comisionado podrá revisar las prácticas y actividades de los adherentes a dichos acuerdos y, si después de una audiencia con no menos de diez días de aviso a dichos adherentes, encuentra que alguna de esas prácticas o actividades es injusta o irrazonable o de otra manera es incompatible con este capítulo, podrá emitir una orden escrita a las partes de dicho acuerdo especificando en qué sentido dicho acto o práctica es injusto o irrazonable o de otra manera incompatible con este capítulo y exigiendo la interrupción de dicha actividad o práctica. Por una buena causa, y después de una audiencia con no menos de diez días de aviso a los adherentes a dicho acuerdo, el Comisionado podrá revocar la aprobación de dicho acuerdo.

Código de Georgia § 33-9-8 (2022)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Se celebrarán acuerdos entre las aseguradoras de daños materiales y accidentes admitidas con respecto a la distribución equitativa entre ellas del seguro de daños materiales y accidentes que pueda otorgarse a los solicitantes que tengan derecho de buena fe a dicho seguro pero que no puedan obtenerlo por los métodos ordinarios, cuando el Comisionado determine por escrito que es necesario un acuerdo relativo a un tipo o tipos determinados de seguro de daños materiales y accidentes para proteger la salud, la propiedad y el bienestar de los ciudadanos de Georgia. Todos los acuerdos estarán sujetos a la aprobación del Comisionado y, una vez aprobados, tendrán el efecto de las normas y reglamentos promulgados por el Comisionado.

Todos los acuerdos deberán presentarse por escrito al Comisionado para su consideración y aprobación dentro del período de tiempo especificado por el Comisionado en su determinación, según lo dispuesto en esta sección del Código, junto con la información que pueda requerir razonablemente. La aprobación de los acuerdos deberá cumplir con los requisitos del proceso de elaboración de normas según lo establecido en la Sección 33-2-9 del Código. El Comisionado aprobará únicamente aquellos acuerdos que considere que contemplan el uso de tarifas que cumplan con los estándares prescritos por este capítulo y actividades y prácticas que no sean injustas, irrazonables o de otro modo incompatibles con este capítulo.

Si, como se dispone en esta sección del Código, el Comisionado determina que es necesario proteger la salud, la propiedad y el bienestar de los ciudadanos de este estado, además de toda otra autoridad otorgada en este título, el Comisionado también tendrá y podrá ejercer la siguiente autoridad:

El Comisionado podrá exigir que cualquier tarifa que se contemple utilizar bajo esta sección del Código sea aprobada por él o ella antes de su uso;

El Comisionado puede declarar que todas las pólizas, contratos o tarifas utilizadas de conformidad con cualquier acuerdo o plan establecido bajo esta sección del Código serán las pólizas, contratos o tarifas exclusivas autorizadas para ser utilizadas en Georgia para el tipo o tipos de seguro; y puede prohibir el uso por parte de cualquier persona de pólizas, contratos o tarifas en este estado que sean diferentes de aquellas establecidas de acuerdo con esta sección del Código; y

El Comisionado podrá enmendar o modificar, total o parcialmente, y podrá adoptar cualquier acuerdo que se le presente de conformidad con esta sección del Código. Si no se presenta ningún acuerdo dentro del plazo prescrito por el Comisionado o si después de una audiencia el acuerdo presentado es inaceptable para el Comisionado, el Comisionado podrá, por iniciativa propia, promulgar y adoptar un plan razonable para implementar esta sección del Código, cuyo plan entrará en vigencia en una fecha no anterior a diez días, según lo especificado por el Comisionado en su orden.

En cualquier momento después de que los acuerdos entren en vigor, el Comisionado podrá revisar las prácticas y actividades de los adherentes a dichos acuerdos y, si después de una audiencia con no menos de diez días de aviso a dichos adherentes, él o ella encuentra que alguna de esas prácticas o actividades es injusta o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

irrazonable, o de otra manera es incompatible con este capítulo, él o ella podrá emitir una orden escrita a las partes del acuerdo especificando en qué sentido el acto o práctica es injusto o irrazonable o de otra manera incompatible con este capítulo y exigiendo la interrupción de la actividad o práctica. Por una buena causa, y después de una audiencia con no menos de diez días de aviso a los adherentes, el Comisionado podrá revocar la aprobación del acuerdo.

Siempre que el Comisionado determine que existe una falta de competencia o una falta de disponibilidad en este estado en seguros de propiedad o de accidentes, el Comisionado está autorizado a proteger la salud, la propiedad y el bienestar de los ciudadanos de este estado ejerciendo la siguiente autoridad:

El Comisionado deberá aprobar todas las tarifas que se contempla utilizar bajo esta sección del Código antes de su uso;

El Comisionado aprobará todas las pólizas o contratos utilizados de conformidad con cualquier acuerdo o plan establecido de conformidad con esta sección del Código y dichas pólizas o contratos se utilizarán exclusivamente en este estado para esos tipos de seguros. Se prohibirá el uso por parte de cualquier persona de pólizas o contratos que sean diferentes a los establecidos de conformidad con esta sección del Código; y

El Comisionado podrá, mediante orden, implementar un plan o programa para proporcionar las coberturas de seguro necesarias a los ciudadanos de este estado mediante una distribución equitativa entre todas las aseguradoras de propiedad y accidentes autorizadas para realizar ese tipo de transacciones de seguros en este estado.

Los poderes contenidos en esta sección del Código son acumulativos y se sumarán a todos los demás poderes del Comisionado contenidos en otras partes de este título o bajo las leyes de este estado.

Historia. Código de 1933, § 56-512.1, promulgado por la Ley de Georgia de 1975, pág. 1192, § 1; Ley de Georgia de 1976, pág. 347, § 1; Ley de Georgia de 1982, pág. 3, § 33; Ley de Georgia de 1986, pág. 698, § 2; Ley de Georgia de 1987, pág. 870, § 1; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-47/SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, insertó “o ella” en la última oración de la subsección (a), en tres lugares de la subsección (b), en el párrafo (c)(1) y en tres lugares del párrafo (c)(3); insertó “o ella” en la subsección (b), en el párrafo (c)(2) y en dos lugares de la subsección (d); y eliminó “, como se modifique ahora o en lo sucesivo” después de “Sección 33-2-9 del Código” al final de la segunda oración de la subsección (b).

Código de Georgia § 33-9-9 (2022)

Los miembros y suscriptores de organizaciones de calificación o asesoría pueden usar los sistemas de calificación, reglas de suscripción o formularios de pólizas o bonos de las organizaciones y las tarifas presentadas por dichas organizaciones para todas las líneas de seguro cubiertas por las disposiciones de este capítulo, ya sea de manera constante o intermitente, pero, excepto según lo dispuesto en las Secciones 33-9-3, 33-

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

9-7, 33-9-19 y 33-9-20 del Código, no podrán ponerse de acuerdo entre sí ni con las organizaciones de calificación u otras personas para adherirse a dichas tarifas, sistemas de calificación, reglas de suscripción o formularios de pólizas o bonos. El hecho de que dos o más aseguradoras admitidas, sean o no miembros o suscriptores de una organización de calificación o asesoría, usen, ya sea de manera constante o intermitente, las tarifas o sistemas de calificación elaborados o adoptados por una organización de calificación, o las reglas de suscripción o formularios de pólizas o bonos preparados por una organización de calificación o asesoría no será suficiente en sí mismo para sustentar una conclusión de que existe un acuerdo para adherirse a ellos y podrá usarse solo con el propósito de complementar o explicar cualquier evidencia competente de la existencia del acuerdo.

Código de Georgia § 33-9-10 (2022)

Una vez que se cumpla con este capítulo, según corresponda, cualquier organización de calificación, organización de asesoramiento y cualquier grupo, asociación u otra organización de aseguradoras admitidas que participe en la suscripción conjunta o reaseguro conjunto a través de dicha organización o mediante un acuerdo permanente entre sus miembros, podrá realizar operaciones en este estado. Con respecto a los riesgos de seguros o las operaciones en este estado, ninguna aseguradora será miembro o suscriptora de ninguna organización, grupo o asociación que no haya cumplido con este capítulo.

Código de Georgia § 33-9-11 (2022)

Se autoriza la cooperación entre las organizaciones de calificación o entre las organizaciones de calificación y las aseguradoras en la fijación de tarifas o en otros asuntos dentro del alcance de este capítulo. El Comisionado podrá revisar las actividades y prácticas de cooperación y, si después de una audiencia determina que la actividad o práctica es injusta o irrazonable o de otro modo incompatible con este capítulo, podrá emitir una orden escrita que especifique en qué aspectos la actividad o práctica es injusta o irrazonable o de otro modo incompatible con este capítulo y exija la interrupción de la actividad o práctica.

Código de Georgia § 33-9-12 (2022)

Ninguna organización de calificación podrá llevar a cabo sus operaciones en este estado sin antes presentar ante el Comisionado una solicitud por escrito para obtener una licencia para actuar como organización de calificación. Cualquier organización de calificación puede presentar una solicitud y obtener una licencia como organización de calificación si cumple con los requisitos para una licencia establecidos en este capítulo. Toda organización de calificación deberá presentar junto con su solicitud:

Una copia de su constitución; de sus artículos de incorporación, acuerdo o asociación; y de sus estatutos, reglas y reglamentos que rigen la conducta de sus negocios, todos debidamente certificados por el custodio de los originales de la constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, estatutos, reglas y reglamentos;

Una lista de sus miembros y suscriptores;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El nombre y la dirección de un residente de este estado a quien se le puedan notificar notificaciones u órdenes del Comisionado o procesos que afecten a la organización de calificación; y

Una declaración de sus calificaciones como organización de calificación.

La tarifa para presentar una solicitud de licencia como organización de calificación será un monto según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código, pagadero por adelantado al Comisionado.

Código de Georgia § 33-9-13 (2022)

Para obtener y conservar una licencia, una organización de calificación deberá proporcionar evidencia satisfactoria al Comisionado de que:

Permitir a cualquier asegurador admitido convertirse en miembro o suscriptor de dicha organización de calificación a un costo razonable y sin discriminación, o retirarse de ella;

No tener ni adoptar ninguna regla ni exigir ningún acuerdo cuyo efecto sería requerir que cualquier miembro o suscriptor, como condición para la membresía o suscripción, se adhiera a sus tarifas, planes de calificación, sistemas de calificación, reglas de suscripción o formularios de pólizas o bonos;

No adoptar ninguna regla ni exigir ningún acuerdo cuyo efecto sea prohibir o regular el pago de dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas permitidos o devueltos por las aseguradoras a sus asegurados, miembros o suscriptores;

No practicar ni sancionar ningún plan o acto de boicot, coerción o intimidación;

No celebrar ni sancionar ningún contrato o acto por el cual se impida a cualquier persona ejercer legalmente el negocio de seguros;

Notificar al Comisionado con prontitud de todo cambio en su constitución, sus artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y de sus estatutos, reglas y reglamentos que rigen la conducta de sus negocios; su lista de miembros y suscriptores; y el nombre y la dirección del residente de este estado designado por él a quien se le puedan notificar los avisos u órdenes del Comisionado o el proceso que afecte a dicha organización; y

Cumplir con la Sección 33-9-20 del Código.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-9-14 (2022)

El Comisionado examinará cada solicitud de licencia para actuar como organización de calificación y los documentos adjuntos y podrá realizar cualquier investigación adicional que considere conveniente sobre el solicitante, sus asuntos y su plan de negocios propuesto.

El Comisionado expedirá la licencia solicitada dentro de los 60 días de su presentación ante él, si de dicho examen e investigación se satisface que:

La reputación empresarial del solicitante y sus funcionarios es buena;

Las instalaciones del solicitante son adecuadas para permitirle prestar los servicios que se propone prestar; y

El solicitante y su plan de operaciones propuesto se ajustan a los requisitos de este capítulo.

En caso contrario, pero sólo después de una audiencia previa, el Comisionado denegará por escrito la solicitud y notificará al solicitante su decisión y las razones de la misma.

El Comisionado puede conceder una solicitud solo en parte y emitir una licencia para actuar como organización de calificación para una o más de las clases de seguro o subdivisiones de las mismas o clases de riesgo o una parte o combinación de las mismas según se especifica en la solicitud si el solicitante califica solo para una parte de las clases solicitadas.

Las licencias emitidas de conformidad con esta sección del Código permanecerán vigentes hasta que sean revocadas según lo dispuesto en este capítulo.

Código de Georgia § 33-9-15 (2022)

No obstante lo dispuesto en la Sección 33-9-14 del Código, cada organización de calificación que posea una licencia de duración indefinida de conformidad con dicha sección del Código deberá pagar al Comisionado una tarifa anual, según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código, por adelantado a cuenta de dicha licencia hasta su terminación definitiva. Dicha tarifa se aplicará por períodos que comiencen el 1 de julio de cada año y finalicen el 30 de junio, y deberá pagarse el 1 de marzo de cada año y quedará en mora el 1 de abril de cada año.

Código de Georgia § 33-9-16 (2022)

Sujeto a la aprobación del Comisionado, las organizaciones de calificación autorizadas podrán establecer reglas razonables que regulen la elegibilidad para la membresía.

Código de Georgia § 33-9-17 (2022)

Si dos o más aseguradoras que tienen una propiedad común u operan en este estado bajo administración común son admitidas para las clases o tipos de seguros para los cuales una organización de calificación está autorizada a establecer tarifas, la organización de calificación puede exigir como condición para la membresía o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

suscripción de una o más que todas las aseguradoras se conviertan en miembros o suscriptores.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-9-18 (2022)

Ninguna organización asesora realizará sus operaciones en este estado a menos y hasta que haya presentado ante el Comisionado una copia de su constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y de sus estatutos o reglas y reglamentos que rijan sus actividades, todos debidamente certificados por el custodio de los originales de la constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y estatutos o reglas y reglamentos; una lista de sus miembros y suscriptores; y el nombre y la dirección de un residente de este estado a quien se le puedan notificar notificaciones u órdenes del Comisionado o proceso.

Cada organización asesora deberá notificar prontamente al Comisionado de todo cambio en su constitución, sus artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y de sus estatutos o reglas y reglamentos que rijan la conducta de sus negocios; su lista de miembros y suscriptores; y el nombre y dirección del residente de este estado designado por ella a quien se le puedan notificar notificaciones u órdenes del Comisionado o procesos que afecten a la organización.

Ninguna organización asesora incurrirá en ninguna práctica injusta o irrazonable con respecto a sus actividades.

Cada organización asesora deberá pagar una tarifa anual según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código.

Código de Georgia § 33-9-19 (2022)

Todo grupo, asociación u otra organización de aseguradores que participe en suscripción conjunta o reaseguro conjunto a través del grupo, asociación u organización o mediante un acuerdo permanente entre los miembros del grupo, asociación u organización deberá presentar ante el Comisionado una copia de su constitución, sus artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y de sus estatutos o reglas y reglamentos que rijan sus actividades, todos debidamente certificados por el custodio de los originales de dicha constitución, artículos de incorporación, acuerdo o asociación, estatutos o reglas y reglamentos; una lista de sus miembros; y el nombre y la dirección de un residente de este estado a quien se le puedan notificar notificaciones u órdenes del Comisionado o proceso.

Cada grupo, asociación u otra organización deberá notificar prontamente al Comisionado sobre todo cambio en su constitución, sus artículos de incorporación, acuerdo o asociación, y sus estatutos, reglas y reglamentos que rigen la conducta de sus negocios; su lista de miembros; y el nombre y la dirección del residente de este estado designado por él a quien se le pueden notificar los avisos u órdenes del Comisionado o el proceso que afecte al grupo, asociación u organización.

Ningún grupo, asociación u organización incurrirá en ninguna práctica injusta o irrazonable con respecto a sus actividades.

Cada organización de suscripción conjunta y de reaseguro conjunto deberá pagar una tarifa anual según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-9-20 (2022)

Toda aseguradora, organización de calificación u organización asesora y todo grupo, asociación u otra organización de aseguradoras que se dedique a la suscripción conjunta o al reaseguro conjunto deberá mantener registros razonables del tipo y clase que se adapten razonablemente a su método de operación, de su experiencia o la experiencia de sus miembros, y de los datos, estadísticas o información recopilada o utilizada por ella en relación con las tarifas, planes de calificación, sistemas de calificación, reglas de suscripción, formularios de pólizas o bonos, encuestas o inspecciones realizadas o utilizadas por ella, de modo que los registros estén disponibles en todo momento razonable para permitir al Comisionado determinar si la organización, aseguradora, grupo o asociación y, en el caso de una aseguradora u organización de calificación, cada tarifa, plan de calificación y sistema de calificación realizado o utilizado por ella cumple con este capítulo según le sea aplicable. El mantenimiento de los registros en la oficina de una organización de calificación autorizada de la cual una aseguradora sea miembro o suscriptora será suficiente para cumplir con esta sección del Código para cualquier aseguradora que mantenga su membresía o suscripción en la organización en la medida en que la aseguradora utilice las tarifas, los planes de calificación, los sistemas de calificación o las reglas de suscripción de la organización. Dichos registros se mantendrán en una oficina dentro de este estado y estarán disponibles para que el Comisionado los examine o inspeccione en cualquier momento.

Cada asegurador deberá mantener estadísticas conforme a planes estadísticos compatibles con los planes de calificación utilizados. Un asegurador deberá informar sus estadísticas a través de una agencia estadística reconocida o una organización asesora. Ningún asegurador estará obligado a informar sus estadísticas a través de dichas agencias u organizaciones con respecto a ningún riesgo único o inusual o con respecto a ningún riesgo calificado de conformidad con la Sección 33-9-32 del Código o cualquier línea o sublínea de seguros para la cual dichas agencias u organizaciones no promulguen tarifas o sistemas de calificación. Además, el Comisionado deberá retener de la inspección pública cualquier información de propiedad exclusiva de cualquier asegurador, agencia u organización.

Historia. Código de 1933, § 56-522, promulgado por Ga. L. 1967, pág. 684, § 1; Ga. L. 1988, pág. 1857, § 1.

Normas y reglamentos administrativos.

Agente estadístico de seguros de compensación para trabajadores - Formularios y planes de calificación, Recopilación oficial de las normas y reglamentos del estado de Georgia, Reglas del Contralor General, Comisionado de Seguros, Capítulo 120-2-36.

Reglamento sobre poderes, consentimientos y autorizaciones de aseguradores de acciones nacionales, subagentes, ajustadores, peritos, corredores de líneas excedentes y agencias, Recopilación oficial de las normas y reglamentos del estado de Florida, Reglas del Contralor General, Comisionado de Seguros, Capítulo 120-2-37.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código de Georgia § 33-9-21 (2022)

Toda aseguradora deberá mantener en poder del Comisionado copias de las tarifas, planes de tarifas, sistemas de tarifas, reglas de suscripción y formularios de pólizas o bonos que utilice. El mantenimiento de tarifas, planes de tarifas, sistemas de tarifas, reglas de suscripción y formularios de pólizas o bonos por parte de una organización de tarifas autorizada de la cual una aseguradora sea miembro o suscriptora será suficiente cumplimiento con esta sección del Código para cualquier aseguradora que mantenga membresías o suscripciones en dicha organización, en la medida en que la aseguradora utilice las tarifas, planes de tarifas, sistemas de tarifas, reglas de suscripción y formularios de pólizas o bonos de dicha organización; siempre que el Comisionado, cuando lo considere necesario, sin cumplir con los procedimientos de elaboración de reglas de este título o el Capítulo 13 del Título 50, la “Ley de Procedimiento Administrativo de Georgia”:

Puede requerir que cualquier aseguradora nacional, extranjera y extranjera presente las tarifas requeridas, los planes de calificación, los sistemas de calificación, las reglas de suscripción y los formularios de póliza o fianza utilizados independientemente de cualquier presentación realizada en su nombre o como miembro de una organización de calificación autorizada, según el Comisionado considere necesario para garantizar el cumplimiento de los estándares de este capítulo y la Sección 34-9-130 del Código y para los mejores intereses de los ciudadanos de este estado;

Se requerirá que cada aseguradora nacional, extranjera y extranjera, que suscriba o esté autorizada a suscribir seguros de compensación para trabajadores en este estado, presente su propia declaración de tarifas individuales para las tarifas que se cobrarán por la cobertura de seguro de compensación para trabajadores suscrita en este estado. Dichas tarifas se desarrollarán y establecerán en función de la experiencia de cada aseguradora individual en el estado de Georgia en la medida en que sea actuarialmente creíble. La experiencia presentada incluirá los índices de siniestralidad, las reservas, la información sobre el desarrollo de las reservas, los gastos, incluidas las comisiones pagadas y los dividendos pagados, los ingresos por inversiones, los datos de primas puras ajustados por el desarrollo de las pérdidas y las tendencias de las pérdidas, las ganancias y todos los demás datos e información utilizados por esa aseguradora para formular sus tarifas de compensación para trabajadores que se utilizan en este estado y cualquier otra información o datos requeridos por el Comisionado. Al establecer y mantener las reservas para pérdidas, no se permitirá que ninguna aseguradora de compensación para trabajadores mantenga ninguna reserva de pérdidas excedentes para ninguna reclamación o reclamación potencial durante más de 90 días después de que se haya establecido el monto de la responsabilidad por dicha reclamación o reclamación potencial, ya sea por sentencia final, por acuerdo de conciliación o de otra manera. Esta limitación en el mantenimiento de reservas para pérdidas se hará cumplir mediante esta sección del Código, así como mediante la Sección 33-9-23 del Código, relacionada con el examen de las aseguradoras admitidas, y cualquier otro procedimiento de cumplimiento apropiado. El Comisionado está autorizado a aceptar las clasificaciones de tarifas que sean razonables y necesarias para el cumplimiento de este capítulo. La aseguradora deberá actualizar la presentación de tarifas requerida por este párrafo al menos una vez cada dos años; y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Tal como se utiliza en el párrafo (2) de esta subsección, el término “reserva para pérdidas excedentes” significa cualquier monto de reserva que exceda la reserva requerida por ley.

Cualquier aseguradora nacional, extranjera o extranjera que esté autorizada a emitir seguros en este estado debe presentar ante el Comisionado cualquier tarifa, plan de calificación, sistema de calificación o regla de suscripción para todos los seguros personales de vehículos motorizados de pasajeros privados:

En el caso de los seguros de vehículos de pasajeros privados que sólo proporcionen los límites mínimos obligatorios requeridos por la Sección 33-34-4 del Código y la subsección (a) de la Sección 40-9-37 del Código, ninguna tarifa, plan de tasación, sistema de tasación o regla de suscripción de este tipo entrará en vigencia, ni ninguna aseguradora podrá cobrar prima alguna en virtud de los mismos, a menos que el Comisionado haya recibido la solicitud en su oficina y dicha solicitud haya sido aprobada por el Comisionado o haya transcurrido un período de 45 días desde la fecha en que el Comisionado recibió dicha solicitud durante el cual dicha solicitud no haya sido desaprobada por el Comisionado. El Comisionado estará autorizado a extender dicho período de 45 días por no más de 55 días a su discreción. Si se desaprueba una solicitud, se dará aviso de dicha orden de desaprobación dentro de los 100 días posteriores a la recepción de la solicitud por parte del Comisionado, especificando en qué aspectos dicha solicitud no cumple con los requisitos de este capítulo. El solicitante deberá tener una audiencia mediante solicitud escrita realizada dentro de los 30 días posteriores a la emisión de la orden de desaprobación, y dicha audiencia deberá comenzar dentro de los 30 días posteriores a dicha solicitud a menos que se posponga por consentimiento mutuo. Dicha audiencia, una vez comenzada, podrá ser pospuesta o suspendida por el Comisionado solo por fines de semana, feriados o después del horario laboral normal o en cualquier momento por consentimiento mutuo de todas las partes de la audiencia. El Comisionado también podrá, a su discreción, suspender cualquier audiencia por no más de dos períodos de suspensión de hasta 15 días consecutivos cada uno. En relación con cualquier audiencia o revisión judicial con respecto a la aprobación o desaprobación de dichas tarifas, la carga de la persuasión recaerá sobre la aseguradora o aseguradoras afectadas para demostrar que las tarifas impugnadas son adecuadas, no excesivas y no injustamente discriminatorias. Después de dicha audiencia, el Comisionado debe afirmar, modificar o revertir su acción anterior dentro del período de tiempo provisto en la subsección (a) de la Sección 33-2-23 del Código en relación con las órdenes del Comisionado. El requisito de aprobación o desaprobación de una presentación de tarifas por parte del Comisionado según esta subsección no prohibirá las acciones del Comisionado con respecto al cumplimiento de dicha presentación de tarifas con los requisitos de la Sección 33-9-4 del Código presentadas después de dicha aprobación o desaprobación.

En el caso de seguros de vehículos de pasajeros privados personales que no sean los descritos en esta subsección, dicha tarifa, plan de calificación, sistema de calificación o norma de suscripción para todos esos seguros de vehículos de pasajeros privados personales entrará en vigencia al momento de la presentación y se implementará sin la aprobación del Comisionado. Esta subsección se aplicará a toda la póliza de seguro de vehículos de pasajeros privados personales con límites superiores

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

al mínimo obligatorio requerido por la Sección 33-34-4 del Código y la subsección (a) de la Sección 40-9-37 del Código y se aplicará a toda la póliza de seguro de vehículos de pasajeros privados personales con límites mínimos si dicha póliza tiene alguna cobertura o coberturas adicionales no obligatorias.

Cuando una presentación de tarifas de una aseguradora requerida bajo el párrafo (1) de la subsección (b) de esta sección del Código no está acompañada por la información en la que la aseguradora respalda la presentación y el Comisionado no tiene suficiente información para determinar si la presentación cumple con los requisitos de este capítulo, entonces el Comisionado solicitará por escrito, dentro de los 20 días a partir de la fecha en que reciba la presentación, los detalles de la información adicional que requiera, y la aseguradora estará obligada a proporcionar dicha información, y en tal caso, el período de 45 días previsto en el párrafo (1) de la subsección (b) de esta sección del Código comenzará a partir de la fecha en que se proporcione dicha información.

Toda aseguradora nacional, extranjera o extranjera que esté autorizada a emitir seguros en este estado debe presentar ante el Comisionado cualquier tarifa, plan de tarifas, sistema de tarifas o norma de suscripción al menos 45 días antes de cualquier fecha de entrada en vigor indicada para todos los seguros que no sean seguros para vehículos de motor de pasajeros privados personales. Ninguna tarifa, plan de tarifas, sistema de tarifas o norma de suscripción que deba presentarse en virtud de esta subsección entrará en vigor, ni ninguna aseguradora podrá cobrar ninguna prima en virtud de la misma, a menos que el Comisionado haya recibido la presentación en su oficina no menos de 45 días antes de su fecha de entrada en vigor.

Cuando la presentación de una tarifa de una aseguradora requerida en virtud del inciso (d) de esta sección del Código resulte en un aumento general de la tarifa del 10 por ciento o más dentro de un período de 12 meses, el Comisionado ordenará un examen de esa aseguradora para determinar la exactitud de las reservas para reclamaciones, la aplicabilidad de las prácticas de reserva para reclamaciones para los datos de pérdidas utilizados en apoyo de dicha presentación y cualquier otro componente de la presentación de la tarifa; siempre que, sin embargo, en caso de que el aumento general sea inferior al 25 por ciento dentro de un período de 12 meses y el Comisionado determine afirmativamente que tiene suficiente información para evaluar dicho aumento de tarifa y que el costo del mismo no estaría justificado, podrá renunciar a la totalidad o parte de dicho examen. En todas las demás presentaciones de tarifas requeridas en virtud del inciso (d) de esta sección del Código, el Comisionado podrá ordenar un examen de esa aseguradora según lo dispuesto en este inciso. Dicho examen se realizará de conformidad con las disposiciones del Capítulo 2 de este título. Al notificar el Comisionado su intención de realizar dicho examen, la aseguradora tendrá prohibido poner en vigencia las tarifas presentadas hasta que el Comisionado haya revisado y certificado que se ha completado dicho examen. Si el Comisionado lo realiza, dicho examen se revisará y certificará dentro de los 90 días a partir de la fecha en que se presente dicha tarifa, plan de tarifas, sistema de tarifas o norma de suscripción; sin embargo, si el Comisionado determina que el examen no se puede completar dentro del período de 90 días, podrá extender dicho plazo por un período

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

adicional de 60 días. Cualquier examen requerido en virtud de esta sección del Código se realizará de conformidad con el Capítulo 2 de este título.

No obstante lo dispuesto en la subsección (d) de esta sección del Código, en caso de que la presentación de cualquier tarifa, plan de calificación, sistema de calificación o regla de suscripción según la subsección (d) de esta sección del Código no sea necesaria, a juicio del Comisionado, para lograr los propósitos de este capítulo según lo establecido en la Sección 33-9-1 del Código, entonces el Comisionado puede eximir a todas las aseguradoras nacionales, extranjeras y extranjeras de la obligación de presentar dicha tarifa, plan de calificación, sistema de calificación o regla de suscripción.

Las presentaciones requeridas de conformidad con esta sección del Código deberán estar acompañadas del pago de una o más tarifas según lo dispuesto en la Sección 33-8-1 del Código.

Historia. Código de 1933, § 56-522.1, promulgado por la Ley de Georgia de 1967, pág. 684, § 1; Ley de Georgia de 1978, pág. 2073, § 2; Ley de Georgia de 1980, pág. 1063, § 1; Ley de Georgia de 1982, pág. 644, § 3; Ley de Georgia de 1983, pág. 629, §§ 2, 3; Ley de Georgia de 1984, pág. 22, § 33; Ley de Georgia de 1985, pág. 149, § 33; Ley de Georgia de 1987, pág. 870, § 2; Ley de Georgia de 1990, pág. 1409, § 16; Georgia L. 1991, pág. 1608, § 1.6; Georgia L. 1992, pág. 2725, artículo 17; Georgia L. 1994, pág. 647, § 1; Georgia L. 1996, pág. 705, artículo 4; Georgia L. 2008, pág. 1192, § 4/SB 276; Georgia L. 2009, pág. 42, § 2/SB 76; Georgia L. 2019, pág. 337, § 1-48/SB 132; Georgia L. 2020, pág. 493, § 33/SB 429.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, en el párrafo (a)(2), eliminó “, a más tardar el 30 de julio de 1990”, después de “Requerirá” al comienzo de la primera oración, eliminó “prima” antes de “tarifas” en la primera, segunda y tercera oraciones, insertó “admitido” después de “examen de” en la quinta oración, y eliminó “, el período inicial de dos años que se calculará a partir del 30 de julio de 1990” después de “dos años” al final; y, en el párrafo (b)(2), insertó “personal” antes de “pasajero privado” en cuatro lugares y sustituyó “esta subsección” por “párrafo (1) de la subsección (b) de la Sección 33-9-21 del Código” en la primera oración.

La enmienda de 2020, vigente desde el 29 de julio de 2020, parte de una Ley para revisar, modernizar y corregir el Código, sustituyó “siempre que, sin embargo, el Comisionado” por “siempre que, sin embargo, el Comisionado” en la condición de la segunda oración de la subsección (a); y sustituyó “siempre que, sin embargo, si el Comisionado” por “siempre que, sin embargo, si el Comisionado” en la penúltima oración de la subsección (e).

Referencias cruzadas.

Gestión e inspección pública de los documentos estatales, T. 50, C. 18.

Notas del editor.

La Ley de Georgia de 1982, pág. 644, § 3, que modificó esta sección del Código y que debía haber entrado en vigor el 1 de enero de 1984, fue derogada por la Ley de Georgia de 1983, pág. 629, § 3, que entró en vigor el 16 de marzo de 1983. Sin embargo, dado que la Ley de 1983 modificó esta sección del Código “según lo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

modificado por dicha Ley de 1982”, el lenguaje reformulado de esta sección del Código en la Ley de 1983 reflejó muchos de los cambios efectuados por la Ley de 1982.

La Ley de Georgia de 1991, pág. 1608, § 3.2, no codificada por la Asamblea General, vigente desde el 17 de abril de 1991, dispone: “(a) Cada aseguradora deberá presentar sus formularios, manuales, reglas de suscripción, tarifas y planes de tarifas propuestos para coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos motorizados que se emitirán, emitirán para entrega, entregarán o renovarán a partir del 1 de octubre de 1991, ante el Comisionado de Seguros para que los examine y apruebe según lo exija la ley. El Comisionado no aprobará dichas presentaciones a menos que contengan cobertura de pagos médicos opcionales. Las tarifas y los planes de tarifas para las coberturas de seguro de vehículos de motor presentadas de conformidad con esta subsección reflejarán una reducción de las tarifas o planes de tarifas para dichas coberturas en los archivos del Comisionado al 28 de enero de 1991, de no menos del 15 por ciento, en comparación con las tarifas vigentes para las coberturas que se exige ofrecer de conformidad con la antigua "Ley de Reparaciones por Accidentes de Vehículos de Motor de Georgia", con excepción de las coberturas por daños físicos, como se especifica en el párrafo (3) de la subsección (a) de la antigua Sección 33-34-5 del Código y las coberturas por daños a la propiedad de terceros. El 1 de octubre de 1991, el Comisionado reducirá en un 15 por ciento o en la cantidad mayor que determine apropiada, después de la notificación y audiencia requeridas por ley, cualquier tarifa o plan de tarifas para dichas coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos de motor para las cuales no se haya recibido ninguna presentación.

“(b) Cualquier aseguradora afectada por la presentación de tarifas requerida de conformidad con la subsección (a) de esta sección puede solicitar al Comisionado una audiencia para conceder un alivio de la presentación de tarifas como resultado de circunstancias extraordinarias. La aseguradora tendrá la carga de la prueba para establecer las circunstancias extraordinarias que justifican el alivio. Una audiencia realizada de conformidad con esta subsección se llevará a cabo de conformidad con las disposiciones del Capítulo 2 del Título 33. Al concluir cualquier audiencia realizada de conformidad con esta subsección, el Comisionado emitirá una orden que especifique las tarifas que utilizará la aseguradora e indicará en su orden todos los factores que intervienen en una decisión de eximir a la aseguradora del cumplimiento total de las disposiciones de la subsección (a) de esta sección”.

Normas y reglamentos administrativos.

Agente estadístico de seguros de compensación para trabajadores - Formularios y planes de calificación, Recopilación oficial de las normas y reglamentos del estado de Georgia, Reglas del Contralor General, Comisionado de Seguros, Capítulo 120-2-36.

Presentaciones de tarifas de seguro de compensación para trabajadores de Georgia, Compilación oficial de las normas y reglamentos del estado de Florida, Reglas del Contralor General, Comisionado de Seguros, Capítulo 120-2-37.

Código de Georgia § 33-9-21.1 (2022)

Los siguientes tipos de seguros de accidentes se presentarán por separado y los datos relativos a dichos tipos de seguros se mantendrán por separado:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Seguros sin registro o sin declaración; y

Seguro de interés único de los vendedores.

Historia. Código de 1981, § 33-9-21.1, promulgado por la Ley de Georgia de 1995, pág. 437, § 2; Ley de Georgia de 1996, pág. 912, § 4; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-49/SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, sustituyó “Los siguientes tipos” por “Para facilitar el manejo de las presentaciones de formularios y tarifas de ciertos tipos de seguros de accidentes varios que antes del 1 de julio de 1995 se han presentado generalmente según el párrafo (10) de la Sección 33-7-3 del Código, los siguientes tipos” al comienzo de esta sección del Código.

Código de Georgia § 33-9-21.2 (2022)

Cualquier asegurador afectado por la desaprobación por parte del Comisionado de cualquier presentación de tarifas puede solicitar al Comisionado una audiencia dentro de los diez días siguientes a la notificación de dicha desaprobación, a menos que la ley disponga específicamente lo contrario. Una audiencia realizada de conformidad con esta sección del Código se llevará a cabo de conformidad con las disposiciones del Capítulo 2 de este título.

Código de Georgia § 33-9-22 (2022)

El Comisionado deberá, al menos una vez cada cinco años, y podrá, tan a menudo como sea razonable y necesario, hacer o hacer que se haga un examen de cada organización de calificación autorizada; y podrá, tan a menudo como sea razonable y necesario, hacer o hacer que se haga un examen de cualquier organización asesora o grupo, asociación u otra organización de aseguradores que se dedique a la suscripción conjunta o al reaseguro conjunto.

En lugar del examen requerido en la subsección (a) de esta sección del Código, el Comisionado puede aceptar el informe de un examen realizado por el funcionario supervisor de seguros de otro estado.

Al examinar cualquier organización, grupo o asociación de conformidad con esta sección del Código, el Comisionado deberá determinar si la organización, el grupo o la asociación y, en el caso de una organización de calificación, cualquier tarifa o sistema de calificación creado o utilizado por ella cumple con los requisitos y estándares aplicables de este capítulo.

Código de Georgia § 33-9-23 (2022)

El Comisionado podrá, en cualquier momento razonable, realizar o hacer que se realice un examen de cada asegurador admitido que realice cualquier clase de seguro a la que se aplique este capítulo, para determinar si el asegurador y cada sistema de tarifas y tasación que utilice para cada clase de seguro cumple con los requisitos y normas de este capítulo aplicables a la misma. El examen no será parte de un examen general periódico en el que participen representantes de más de un estado.

Además de la inspección requerida por la subsección (a) de esta sección del Código, el Comisionado puede, en cualquier momento razonable, inspeccionar o hacer

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

que un inspector debidamente autorizado por él examine a todas las aseguradoras que realicen operaciones de seguro de compensación de trabajadores en este estado. Esta inspección incluirá una revisión de los índices de siniestralidad, las reservas, la información sobre el desarrollo de las reservas, los gastos, incluidas las comisiones pagadas y los dividendos pagados, los ingresos por inversiones, los datos de primas puras ajustados por el desarrollo de las pérdidas y las tendencias de las pérdidas, las ganancias y todos los demás datos e información utilizados por esa aseguradora para formular sus tasas de compensación de trabajadores que se utilizan en este estado y cualquier otra información o datos requeridos por el Comisionado. Una vez finalizada esta inspección, se presentará en su oficina un informe en la forma que el Comisionado prescriba.

Código de Georgia § 33-9-24 (2022)

Los funcionarios, gerentes, agentes y empleados de cualquier organización, grupo, asociación o aseguradora podrán ser examinados en cualquier momento bajo juramento y deberán exhibir todos los libros, registros, cuentas, documentos o acuerdos que rijan su método de operación, junto con todos los datos, estadísticas e información de todo tipo y carácter recopilados o considerados por dicha organización, grupo, asociación o aseguradora en la conducción de las operaciones a las que se refiere el examen.

Código de Georgia § 33-9-25 (2022)

El costo razonable de cualquier examen autorizado por este capítulo será pagado por la organización, grupo, asociación o aseguradora que vaya a ser examinado.

Código de Georgia § 33-9-26 (2022)

Toda persona agraviada por una tarifa cobrada, un plan de tarifas, un sistema de tarifas o una regla de suscripción seguida o adoptada por una aseguradora u organización de tarifas puede solicitar a la aseguradora u organización de tarifas que revise la manera en que se ha aplicado la tarifa, el plan, el sistema o la regla con respecto al seguro que se le ha proporcionado. La solicitud podrá ser hecha por su representante autorizado y deberá ser por escrito. Si la solicitud no es concedida dentro de los 30 días siguientes a su presentación, el solicitante podrá considerarla rechazada. Toda persona agraviada por la acción de una aseguradora u organización de tarifas al rechazar la revisión solicitada o al no conceder o negarse a conceder todo o parte del alivio solicitado puede presentar una queja por escrito y una solicitud de audiencia ante el Comisionado, especificando los motivos en los que se basa. Si el Comisionado tiene información sobre una queja similar, podrá denegar la audiencia. Si cree que no existe causa probable para la queja o que la queja no se hizo de buena fe, denegará la audiencia. De lo contrario, y si encuentra que la queja alega una violación de este capítulo y que el quejante se sentiría agraviado si se prueba la violación, procederá según lo dispuesto en la Sección 33-9-27 del Código.

Código GA § 33-9-27 (2022)

Si después de examinar a una aseguradora, organización de calificación, organización asesora o grupo, asociación u otra organización de aseguradoras que se dedica a la suscripción conjunta o reaseguro conjunto, o sobre la base de otra

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

información, o sobre la base de una queja suficiente según lo dispuesto en la Sección 33-9-26 del Código, el Comisionado tiene buenos motivos para creer que la aseguradora, organización, grupo o asociación, o cualquier tarifa, plan de calificación o sistema de calificación elaborado o utilizado por cualquier aseguradora u organización de calificación no cumple con los requisitos y normas de este capítulo que le sean aplicables, deberá, a menos que tenga buenos motivos para creer que dicho incumplimiento es intencional, dar aviso por escrito a dicha aseguradora, organización, grupo o asociación indicando en el aviso, en la medida de lo posible, de qué manera se alega que existe dicho incumplimiento y especificando en el aviso un plazo razonable, no inferior a diez días después del aviso, en el que se puede corregir el incumplimiento.

Código GA § 33-9-28 (2022)

Si el Comisionado tiene motivos fundados para creer que el incumplimiento es intencional, o si dentro del período prescrito por el Comisionado en el aviso requerido por la Sección 33-9-27 del Código, la aseguradora, organización, grupo o asociación no realiza los cambios necesarios para corregir el incumplimiento especificado por el Comisionado o establece a satisfacción del Comisionado que el incumplimiento especificado no existe, entonces el Comisionado puede celebrar una audiencia pública en relación con el incumplimiento, siempre que dentro de un período de tiempo razonable, que no será inferior a diez días antes de la fecha de la audiencia, envíe por correo un aviso escrito que especifique los asuntos que se considerarán en la audiencia a la aseguradora, organización, grupo o asociación. Si no se ha dado ningún aviso según lo dispuesto en la Sección 33-9-27 del Código, el aviso previsto en esta sección del Código indicará, en la medida de lo posible, de qué manera se alega que existe dicho incumplimiento. La audiencia no incluirá ningún tema adicional no especificado en los avisos requeridos por la Sección 33-9-27 del Código o esta sección del Código.

Código GA § 33-9-28.1 (2022)

Los costos en que incurra el Comisionado al llevar a cabo cualquier audiencia de conformidad con este capítulo podrán ser evaluados contra las partes de la audiencia en la proporción que determine el Comisionado al considerar todas las circunstancias pertinentes, incluidas, entre otras, la naturaleza de la audiencia; si la audiencia fue iniciada por o para el beneficio de una o más partes en particular; si hay una parte ganadora en cuanto a los méritos del procedimiento; y los niveles relativos de participación de las partes. Para los fines de esta sección del Código, los costos incurridos incluirán los pagos hechos por el Comisionado para obtener los servicios de contratistas independientes o expertos externos y los gastos de viaje de dichos contratistas o expertos. El Comisionado realizará la evaluación de los costos incurridos como parte de la orden o decisión final que surja del procedimiento; siempre que, sin embargo, cualquier orden o decisión incluya los hallazgos y conclusiones del Comisionado o su designado para respaldar la evaluación de los costos.

Código de Georgia § 33-9-29 (2022)

Si después de una audiencia de conformidad con la Sección 33-9-28 del Código, el Comisionado determina:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Que cualquier tarifa, plan de calificación o sistema de calificación viola las disposiciones aplicables de este capítulo, podrá emitir una orden al asegurador u organización de calificación que haya sido objeto de la audiencia especificando en qué aspectos existe la violación y declarando cuándo, dentro de un período de tiempo razonable, se prohibirá el uso posterior de la tarifa o sistema de calificación por el asegurador u organización de calificación en contratos de seguro celebrados posteriormente y podrá ordenar además que la parte de las primas recibidas de los actuales asegurados como resultado del aumento de tarifa más reciente en el momento en que se emita el aviso de dicha audiencia se reembolse a los asegurados;

Que un asegurador, una organización de calificación, una organización asesora o un grupo, asociación u otra organización de aseguradores que se dedique a la suscripción conjunta o al reaseguro conjunto está en violación de las disposiciones de este capítulo que le sean aplicables, excepto las disposiciones que tratan sobre tarifas, planes de calificación o sistemas de calificación, podrá emitir una orden al asegurador, la organización, el grupo o la asociación que haya sido objeto de la audiencia especificando en qué aspectos existe la violación y exigiendo el cumplimiento dentro de un tiempo razonable a partir de entonces;

Que la violación de este capítulo que le sea aplicable por cualquier asegurador u organización calificadora que haya sido objeto de la audiencia fue intencional, podrá suspender o revocar, total o parcialmente, el certificado de autoridad de cada asegurador o la licencia de cada organización calificadora con respecto a la clase de seguro que haya sido objeto de la audiencia;

Que cualquier organización de calificación haya incurrido deliberadamente en cualquier acto o práctica fraudulenta o deshonesto, podrá suspender o revocar, total o parcialmente, la licencia de la organización además de cualquier otra sanción prevista en este capítulo.

Código de Georgia § 33-9-30 (2022)

Además de otras sanciones previstas en este título, el Comisionado, mediante orden conforme a la Sección 33-9-29 del Código, podrá suspender o revocar, total o parcialmente, la licencia de cualquier organización de calificación o el certificado de autoridad de cualquier asegurador con respecto a la clase o clases de seguro especificadas en dicha orden si dicha entidad no cumple dentro del tiempo limitado por dicha orden o cualquier extensión de la misma que el Comisionado pueda conceder.

Historia. Código de 1933, § 56-531, promulgado por la Ley de Georgia de 1967, pág. 684, § 1; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-51/SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, insertó “, por orden de conformidad con la Sección 33-9-29 del Código”, cerca del comienzo, sustituyó “si dicha entidad falla” por “que falla” en el medio, y sustituyó “que el Comisionado” por “que el Comisionado” y eliminó “con una orden del Comisionado legalmente hecha por él de conformidad con la Sección 33-9-29 del Código” después de “puede otorgar” al final de esta sección del Código.

Código de Georgia § 33-9-31 (2022)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Salvo que se disponga lo contrario en este capítulo, todos los procedimientos relacionados con la denegación, suspensión o revocación de una licencia o certificado de autoridad bajo este capítulo se llevarán a cabo de conformidad con el Capítulo 2 de este título; y el Comisionado tendrá todos los poderes que se le otorgan en el Capítulo 2 de este título.

Código de Georgia § 33-9-32 (2022)

Nada de lo contenido en este capítulo se interpretará como una prohibición a una aseguradora y a su asegurado de contratar el uso de una tarifa para un riesgo o riesgos específicos que sea superior o inferior a la que de otro modo sería aplicable, siempre que el contrato y la desviación de la tarifa por las partes que consienten se hayan presentado ante el Comisionado antes del uso de la tarifa de conformidad con los procedimientos, condiciones y limitaciones que pueda establecer el Comisionado; y siempre que, además, si la prima resultante supera los \$1,000.00, se pueda emitir un contrato de cobertura y el contrato y la desviación de la tarifa se presenten dentro de los 20 días posteriores a la emisión del contrato. Dicho contrato y desviación de la tarifa estarán sujetos a impugnación por parte del Comisionado durante un período de diez días posteriores a la presentación. Si dicha impugnación se confirma, la aseguradora estará obligada a utilizar sus tarifas regulares registradas durante los primeros 30 días de cobertura de conformidad con los requisitos de la ley aplicable. Si no hay impugnación o si una impugnación no se confirma, el contrato y la desviación de la tarifa acordados se pueden utilizar a partir de la fecha de vigencia del contrato.

Código de Georgia § 33-9-33 (2022)

Nada de lo dispuesto en este capítulo se interpretará como una prohibición o regulación del pago de dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas permitidos o devueltos por las aseguradoras a sus asegurados, miembros o suscriptores. Un plan para el pago de dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas permitidos o devueltos por las aseguradoras a sus asegurados, miembros o suscriptores no se considerará un plan o sistema de calificación.

Código de Georgia § 33-9-34 (2022)

Ningún acto realizado, acción adoptada o acuerdo celebrado de conformidad con la autoridad conferida por este capítulo constituirá una violación o motivo de enjuiciamiento o procedimientos civiles bajo cualquier otra ley de este estado que no se refiera específicamente a los seguros.

Código de Georgia § 33-9-35 (2022)

Ninguna persona, aseguradora u organización deberá retener deliberadamente información o dar a sabiendas información falsa o engañosa al Comisionado o a cualquier organización de calificación, organización asesora, aseguradora o grupo, asociación u otra organización de aseguradoras que afecte las tarifas, los sistemas de calificación o las primas de las clases de seguros a las que se aplica este capítulo.

Código de Georgia § 33-9-36 (2022)

Tal como se utiliza en esta sección del Código, el término:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

“Certificado de regalo” tendrá el mismo significado que el establecido en la Sección 10-1-393 del Código.

El término “seguro” incluye la fianza.

“Póliza” incluye fianza.

“Tarjeta de regalo de la tienda” tendrá el mismo significado que el establecido en la Sección 10-1-393 del Código.

Ningún corredor o agente cobrará, exigirá o recibirá a sabiendas una prima por ninguna póliza de seguro, excepto de conformidad con este capítulo.

Ningún asegurador o empleado de dicho asegurador y ningún corredor o agente pagará, permitirá o dará, u ofrecerá pagar, permitir o dar, directa o indirectamente como incentivo para el seguro o después de que el seguro se haya efectuado, ningún reembolso, descuento, rebaja, crédito o reducción de la prima nombrada en una póliza de seguro, o cualquier favor o ventaja especial en los dividendos u otros beneficios que se acumulen en dicha póliza de seguro, o cualquier contraprestación o incentivo valioso de cualquier tipo, no especificado en la póliza de seguro, excepto en la medida prevista en una presentación correspondiente. Ningún asegurado nombrado en una póliza de seguro ni ningún empleado del asegurado recibirá o aceptará a sabiendas, directa o indirectamente, ningún reembolso, descuento, rebaja, crédito o reducción de la prima, o cualquier favor o ventaja especial o contraprestación o incentivo valioso.

Nada de lo dispuesto en esta sección del Código se interpretará como una prohibición del pago de comisiones u otra compensación a agentes y corredores debidamente autorizados, ni como una prohibición a cualquier aseguradora de permitir o devolver a sus asegurados, miembros o suscriptores participantes dividendos, ahorros o depósitos de primas no absorbidas.

Nada de lo dispuesto en esta sección del Código se interpretará como una prohibición del pago de alimentos o refrigerios por parte de una aseguradora o un empleado de dicha aseguradora o un corredor o un agente para clientes actuales o potenciales durante presentaciones de ventas y seminarios, siempre que no se ofrezcan ni acepten solicitudes o contratos de seguros o anualidades en dichas presentaciones o seminarios.

Nada de lo dispuesto en esta sección del Código se interpretará como una prohibición a una aseguradora o a un empleado de dicha aseguradora o a un corredor o a un agente de anunciar o llevar a cabo programas promocionales por parte de aseguradoras o productores de seguros mediante los cuales se entreguen premios, bienes, mercancías, tarjetas de regalo de tiendas, certificados de regalo, entradas para eventos deportivos o mercadería, que no excedan los \$100.00 en valor por cliente en total en un año calendario, a clientes actuales o potenciales; siempre que, sin embargo, la entrega de cualquier artículo o artículos de valor según esta subsección no esté supeditada a la venta o renovación de una póliza.

Historia. Código de 1933, § 56-535, promulgado por la Ley de Georgia de 1967, pág. 684, § 1; Ley de Georgia de 2005, pág. 563, § 3/HB 407; Ley de Georgia de 2006, pág. 72, § 33/SB 465; Ley de Georgia de 2016, pág. 381, § 2/HB 784; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-52/SB 132.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, sustituyó “un agente, corredor o empleado de una aseguradora” por “empleado de dicha aseguradora o un corredor o un agente” en el medio de la subsección (e); y sustituyó “una aseguradora o empleado de dicha aseguradora o un corredor o un agente” por “aseguradoras o productores de seguros” cerca del comienzo de la subsección (f).

Código de Georgia § 33-9-37 (2022)

En el caso de que cualquier asegurador, en colusión con cualquier otro asegurador, conspire para fijar, determinar o adherirse a tarifas de seguros, excepto según lo expresamente sancionado por este capítulo, el asegurador será responsable ante cualquier persona perjudicada por ello por un monto igual a tres veces el monto del daño junto con los honorarios del abogado de la parte perjudicada.

Código de Georgia § 33-9-38 (2022)

Toda persona, aseguradora, organización, grupo o asociación que no cumpla con una orden final del Comisionado en virtud de este capítulo será responsable ante el estado por un monto que no exceda los \$50.00; pero, si dicho incumplimiento es intencional, la persona, aseguradora, organización, grupo o asociación será responsable ante el estado por un monto que no exceda los \$5,000.00. El Comisionado cobrará el monto que deba pagarse y podrá iniciar una acción en nombre del pueblo del Estado de Georgia para hacer cumplir el cobro. Dichas sanciones pueden ser adicionales a cualquier otra sanción prevista por la ley.

Cualquier persona que viole deliberadamente este capítulo será culpable de un delito menor.

Código de Georgia § 33-9-39 (2022)

Ninguna aseguradora cobrará un recargo sobre la prima o tarifa cobrada en una póliza de seguro de vehículos motorizados que brinde cobertura para los vehículos motorizados personales de cualquier agente del orden público, bombero o técnico médico de emergencia en este estado por cualquier accidente:

Que haya ocurrido mientras el agente del orden público, el bombero o el técnico de emergencias médicas se encontraba legalmente desempeñando sus funciones oficiales; y

Para lo cual el agente del orden público, el bombero o el técnico de emergencias médicas proporciona prueba, en forma de copias del informe del accidente, el registro de despacho de emergencias del 9-1-1 o los documentos de la agencia empleadora, a la aseguradora de la condición prevista en el párrafo (1) de esta sección del Código.

Código de Georgia § 33-9-40 (2022)

Ninguna aseguradora recargue la prima o la tarifa cobrada en una póliza de seguro de vehículos automotores ni cancele dicha póliza como resultado de la participación de la persona asegurada en un accidente de varios vehículos cuando dicha persona no haya tenido culpa en dicho accidente.

Código de Georgia § 33-9-40.1 (2022)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Una aseguradora no asignará un factor de modificación de experiencia adversa que sea aplicable a la tasa de una póliza de seguro de compensación laboral emitida a una entidad comercial en particular a la tasa de una póliza de compensación laboral emitida a otra entidad comercial que mantenga una nómina separada para fines impositivos federales y estatales y que participe en una empresa comercial claramente diferente por la única razón de que el interés mayoritario en ambas entidades comerciales esté en manos de la misma persona.

A los efectos de la clasificación de experiencia, ninguna aseguradora de compensación laboral mantendrá ninguna reserva de casos para ningún reclamo que exceda el monto establecido por sentencia final, por acuerdo o de otra manera. Todas las reducciones en las reservas de casos se realizarán y se informarán a la organización de clasificación correspondiente dentro de los 90 días. Cualquier ajuste adicional al alza en la reserva de casos solo se realizará debido a reclamos adicionales pagados o una reserva de casos establecida en un reclamo que se cerró previamente pero se reabrió debido a la solicitud de un reclamante de beneficios adicionales. Esta limitación en el mantenimiento de reservas se hará cumplir a través de esta sección del Código, así como a través de la Sección 33-9-21 del Código, relacionada con la presentación de tarifas, la Sección 33-9-23 del Código, relacionada con el examen de las aseguradoras, y cualquier otro procedimiento de cumplimiento apropiado.

El Comisionado hará que se realice una investigación de cada queja presentada por un licenciario bajo este título o bajo el Artículo 5 del Capítulo 9 del Título 34 o una persona que actúe en nombre o representación de dicho licenciario contra una aseguradora o un fondo de autoseguro de un grupo de compensación de trabajadores alegando que dicha aseguradora o fondo es:

Utilizando una tarifa inadecuada;

Utilizar una clasificación inadecuada; o

Utilizar una modificación de experiencia indebida al emitir un contrato de seguro de compensación laboral.

Si el Comisionado considera que la queja está justificada, además de todas las demás acciones apropiadas bajo este título, el Comisionado puede evaluar el costo de dicha investigación contra la aseguradora o el fondo de autoseguro del grupo de compensación de trabajadores y retener las ganancias obtenidas para el reembolso del costo de realizar dicha investigación.

Si la persona que presenta la queja es un licenciario bajo este título o bajo el Artículo 5 del Capítulo 9 del Título 34 o una persona que actúa para o en nombre de dicho licenciario y el Comisionado considera que la queja no está justificada, el Comisionado puede, además de todas las demás acciones apropiadas bajo este título:

Evaluar el costo razonable verificado de dicha investigación contra dicha persona y retener el producto de la misma para el reembolso del costo de realizar dicha investigación; y

Si dicha persona presenta seis o más quejas que el Comisionado considere injustificadas en un período de 12 meses, aplicará una multa administrativa que no

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

excederá los \$2,000.00 por la sexta y cada queja subsiguiente que considere injustificada.

Código de Georgia § 33-9-40.2 (2022)

Para cada póliza de seguro de compensación para trabajadores emitida o renovada en el estado a partir del 1 de julio de 1993, la aseguradora otorgará no menos de un 7 1/2 por ciento de reducción en la prima de dicha póliza si el asegurado ha sido certificado por la Junta Estatal de Compensación para Trabajadores como poseedor de un programa de lugar de trabajo libre de drogas que cumple con los requisitos del Artículo 11 del Capítulo 9 del Título 34 y ha notificado a su aseguradora por escrito dicha certificación.

El descuento de prima que se establece en esta sección del Código se aplicará a la póliza de seguro de compensación para trabajadores de un asegurado de manera prorrateada a partir de la fecha en que el asegurado reciba la certificación de la Junta Estatal de Compensación para Trabajadores y continuará mientras el asegurado mantenga la certificación de que tiene un lugar de trabajo libre de drogas; siempre que, sin embargo, no se le exija a una aseguradora que acredite el monto real del descuento de prima a la cuenta del asegurado hasta la auditoría final de prima de dicha póliza. Se requerirá la certificación de un asegurado para cada año en el que se otorgue dicho descuento de prima.

La póliza de seguro de compensación laboral de un asegurado estará sujeta a una prima adicional para efectos de reembolso de un descuento de prima previamente otorgado y a cancelación de conformidad con las disposiciones de la póliza si la Junta Estatal de Compensación Laboral determina que dicho asegurado tergiversó el cumplimiento de su programa de lugar de trabajo libre de drogas con las disposiciones del Artículo 11 del Capítulo 9 del Título 34.

Cada aseguradora deberá presentar un informe anual a la organización de clasificación y estadística designada por el Comisionado de conformidad con este capítulo, en el que se ilustre el monto total en dólares del crédito de prima por lugar de trabajo libre de drogas. Las cifras de prima estándar devengada informadas de conformidad con esta subsección sobre las llamadas agregadas para la experiencia deben reflejar los efectos de dichos créditos. La prima estándar neta será entonces la base de cualquier ajuste de prima. Los créditos por lugar de trabajo libre de drogas deben informarse bajo un código de clasificación único o informes estadísticos unitarios presentados a la organización de clasificación y estadística designada por el Comisionado de conformidad con este capítulo.

El Comisionado realizará un estudio para determinar el impacto de este capítulo en la reducción de las pérdidas de compensación de los trabajadores y en el impacto del crédito de prima proporcionado de conformidad con esta sección del Código para alentar a los empleadores a implementar y mantener el programa para el cual se proporciona el crédito.

El Comisionado estará autorizado a promulgar reglas y reglamentos necesarios para la implementación y cumplimiento de esta sección del Código.

Código de Georgia § 33-9-40.3 (2022)

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Para cada póliza de seguro de compensación para trabajadores emitida o renovada en el estado a partir del 1 de julio de 2016, la aseguradora puede otorgar hasta un 5 por ciento de reducción en la prima de dicha póliza si el asegurado ha sido certificado por la Junta Estatal de Educación ante la Junta Estatal de Compensación para Trabajadores como empleador de aprendizaje basado en el trabajo de conformidad con el Artículo 12 del Capítulo 9 del Título 34 y ha notificado a su aseguradora por escrito dicha certificación.

Si se concede, el descuento de prima previsto en esta sección del Código se aplicará a la póliza de seguro de compensación de trabajadores del asegurado en forma prorrateada a partir de la fecha en que el asegurado reciba dicha certificación y continuará mientras el asegurado mantenga la certificación; siempre que no se exija a la aseguradora que acredite el monto real del descuento de prima a la cuenta del asegurado hasta la auditoría final de prima conforme a dicha póliza. Se exigirá la certificación del asegurado por cada año en que se conceda un descuento de prima.

Si se determina que un asegurado falsificó sus calificaciones para la certificación de conformidad con el Artículo 12 del Capítulo 9 del Título 34, la póliza de seguro de compensación laboral de dicho asegurado puede estar sujeta a una prima adicional para fines de reembolso de un descuento de prima previamente otorgado y a cancelación de acuerdo con las disposiciones de la póliza.

Cada aseguradora deberá presentar un informe anual, de acuerdo con las pautas establecidas por el Comisionado, a la organización de calificación y estadística designada por el Comisionado, que ilustre el monto total en dólares de los descuentos de primas aplicados de conformidad con esta sección del Código.

El Comisionado realizará un estudio para determinar el impacto de los descuentos en las primas proporcionados de conformidad con esta sección del Código para alentar a los empleadores a brindar oportunidades de aprendizaje en el trabajo para estudiantes de 16 años o más.

El Comisionado estará autorizado a promulgar reglas y reglamentos necesarios para la implementación y cumplimiento de esta sección del Código.

Historia. Código de 1981, § 33-9-40.3, promulgado por Ga. L. 2016, pág. 207, § 2/HB 402.

Notas del editor.

La Ley de Georgia de 2016, pág. 207, § 1/HB 402, no codificada por la Asamblea General, dispone que: “La Asamblea General considera que sería beneficioso para los estudiantes, los empleadores y la salud económica del estado ayudar a proporcionar estudiantes altamente capacitados, tecnológicamente sofisticados y orientados a la carrera profesional que ayudarán al desarrollo de una fuerza laboral exitosa del siglo XXI. Al abrir sus puertas a oportunidades de aprendizaje basadas en el trabajo, los empleadores pueden desempeñar un papel activo en la formación de la calidad de su futura fuerza laboral, preparando líderes potenciales para su empresa y su comunidad, y ayudando a dar forma al plan de estudios futuro para crear una fuerza laboral educada para su industria en su conjunto. Los programas de aprendizaje basados en el trabajo pueden brindar a los estudiantes la oportunidad de trabajar y aprender en un

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

entorno del mundo real y prepararlos para futuras oportunidades profesionales. Tales oportunidades de aprendizaje basadas en el trabajo se pueden lograr mediante el desarrollo de asociaciones entre la comunidad empresarial, la industria, los estudiantes, los padres, los sistemas escolares y las instituciones de educación postsecundaria”.

§ 33-9-41. [Reservado] Estudio del efecto de la legislación de 1987 sobre la experiencia de pérdidas; cooperación de las aseguradoras; informe a la Asamblea General

Código de Georgia § 33-9-42 (2022)

Para cada póliza de seguro de vehículo motorizado de pasajeros privado personal o de tipo familiar emitida o emitida para entrega en este estado, la aseguradora ofrecerá una reducción de no menos del 10 por ciento en las primas por responsabilidad civil del vehículo motorizado, cobertura médica de primera parte y cobertura de colisión al titular de la póliza si todos los conductores nombrados, tal como se enumeran o deben enumerarse en la solicitud de póliza o se proporcionan en la información posterior a dicha solicitud, de cada vehículo motorizado cubierto por dicha póliza satisfacen los requisitos de la subsección (b) o la subsección (c), según corresponda, de esta sección del Código.

Se ofrecerán reducciones en las primas si todos los conductores nombrados que tengan 25 años de edad o más:

No haber cometido infracciones de tránsito durante los tres años anteriores o desde la fecha de obtención de la licencia, lo que sea más corto;

No haber tenido reclamaciones por culpa contra una aseguradora durante los tres años anteriores; y

Complete uno de los siguientes tipos de cursos de conducción:

Un curso de conducción defensiva de no menos de seis horas de una clínica de mejora del conductor o una escuela de conducción comercial o no comercial aprobada por y bajo la jurisdicción del Departamento de Servicios al Conductor;

Un curso de operaciones de vehículos de emergencia en el Centro de Capacitación de Seguridad Pública de Georgia;

Un curso de conducción defensiva de no menos de seis horas de un programa de mejora del conductor administrado por una organización sin fines de lucro como la AARP, la Asociación Estadounidense del Automóvil, el Consejo Nacional de Seguridad o una organización comparable y que cumpla con las normas y regulaciones del Departamento de Servicios al Conductor de conformidad con la subsección (g) de esta sección del Código; o

Un curso de conducción defensiva de no menos de seis horas que ofrece un empleador a sus empleados y sus familias inmediatas y que cumple con las normas y regulaciones del Departamento de Servicios al Conductor.

Se aplicarán reducciones en las primas si todos los conductores nombrados que tengan menos de 25 años de edad:

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

No haber cometido infracciones de tránsito durante los tres años anteriores o desde la fecha de obtención de la licencia, lo que sea más corto;

No haber tenido reclamaciones por culpa contra una aseguradora durante los tres años anteriores; y

Completar un curso preparatorio ofrecido a nuevos conductores de no menos de 30 horas de capacitación en el aula y no menos de seis horas de capacitación práctica por una escuela de capacitación de conductores aprobada por y bajo la jurisdicción del Departamento de Servicios para Conductores o por una escuela secundaria, colegio universitario o universidad acreditada.

Al completar uno de los cursos de conducción defensiva especificados en el párrafo (3) de la subsección (b) o los cursos preparatorios ofrecidos a los nuevos conductores especificados en el párrafo (3) de la subsección (c), según corresponda, de esta sección del Código por cada conductor nombrado, la elegibilidad para reducciones en las primas de dicha póliza continuará por un período de tres años, siempre que cualquier conductor nombrado bajo dicha póliza no cometa una infracción de tránsito ni tenga un reclamo contra la póliza basado en la culpa de dicho conductor.

El Departamento de Servicios al Conductor garantizará, a través de la supervisión de clínicas de mejora del conductor, cursos de operaciones de vehículos de emergencia, programas de mejora del conductor administrados por organizaciones sin fines de lucro y escuelas de conducción comerciales o no comerciales aprobadas por el Departamento de Servicios al Conductor, que los cursos de conducción defensiva estén disponibles y sean accesibles siempre que sea posible, según lo determine el departamento, para los conductores con licencia en todo el estado.

Cada aseguradora que proporcione descuentos en las primas conforme a esta sección del Código deberá proporcionar, a solicitud del Comisionado, información sobre el monto de dichos descuentos en una forma aceptable para el Comisionado.

El poder de supervisión otorgado al Departamento de Servicios al Conductor sobre los programas de mejora de la conducción administrados por organizaciones sin fines de lucro en virtud de esta sección del Código se limitará al establecimiento de estándares y requisitos mínimos relativos al contenido de cursos específicos ofrecidos por dichos programas y relativos a la investigación y resolución de cualquier queja dirigida al contenido o funcionamiento de cualquier curso por una persona inscrita en dicho curso. El Departamento de Servicios al Conductor puede adoptar las normas y reglamentos necesarios para llevar a cabo las disposiciones de esta subsección. El Departamento de Servicios al Conductor no exigirá a una organización sin fines de lucro que obtenga una licencia o permiso o que pague una tarifa para administrar un programa de mejora de la conducción en el estado. El Departamento de Servicios al Conductor no exigirá a una escuela de conducción comercial autorizada por dicho departamento que obtenga una licencia adicional para enseñar un curso de conducción defensiva, como se describe en el subpárrafo (b)(3)(A) o un curso preparatorio ofrecido a nuevos conductores como se describe en el párrafo (3) de la subsección (c) de esta sección del Código, en cualquier lugar de este estado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Nada de lo dispuesto en esta sección del Código impedirá que una aseguradora ofrezca la reducción en la prima especificada en la subsección (a) de esta sección del Código a un conductor que no cumpla con todos los requisitos de la subsección (b) o la subsección (c), según corresponda, de esta sección del Código.

Historia. Código de 1981, § 33-9-42, promulgado por la Ley de Georgia de 1991, pág. 1608, § 1.7; Ley de Georgia de 1992, pág. 2464, § 1; Ley de Georgia de 1993, pág. 611, § 1; Ley de Georgia de 2002, pág. 415, § 33; Ley de Georgia de 2005, pág. 334, § 13-1/ HB 501; Ley de Georgia de 2014, pág. 710, § 1-4/ SB 298; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-53/ SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, sustituyó "AARP" por "Asociación Estadounidense de Personas Jubiladas" en el subpárrafo (b)(3)(C).

Notas de la Comisión del Código.

De conformidad con la Sección 28-9-5 del Código, en 1992, "escuela" fue sustituida por "escuelas" en el subpárrafo (b)(3)(A).

De conformidad con la Sección 28-9-5 del Código, en 1996, "que" fue sustituido por "que" en el párrafo (c)(3).

Notas del editor.

La Ley de Georgia de 1991, pág. 1608, § 3.2, vigente desde el 17 de abril de 1991, no codificada por la Asamblea General, dispone lo siguiente: "(a) Cada aseguradora deberá presentar sus formularios, manuales, reglas de suscripción, tarifas y planes de tarifas propuestos para coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos motorizados que se emitirán, emitirán para entrega, entregarán o renovarán a partir del 1 de octubre de 1991, ante el Comisionado de Seguros para que los examine y apruebe según lo exija la ley. El Comisionado no aprobará dichas presentaciones a menos que contengan cobertura de pagos médicos opcionales. Las tarifas y los planes de tarifas para las coberturas de seguro de vehículos de motor presentadas de conformidad con esta subsección reflejarán una reducción de las tarifas o planes de tarifas para dichas coberturas en los archivos del Comisionado al 28 de enero de 1991, de no menos del 15 por ciento, en comparación con las tarifas vigentes para las coberturas que se exige ofrecer de conformidad con la antigua "Ley de Reparaciones por Accidentes de Vehículos de Motor de Georgia", con excepción de las coberturas por daños físicos, como se especifica en el párrafo (3) de la subsección (a) de la antigua Sección 33-34-5 del Código y las coberturas por daños a la propiedad de terceros. El 1 de octubre de 1991, el Comisionado reducirá en un 15 por ciento o en la cantidad mayor que determine apropiada, después de la notificación y audiencia requeridas por ley, cualquier tarifa o plan de tarifas para dichas coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos de motor para las cuales no se haya recibido ninguna presentación.

"(b) Cualquier aseguradora afectada por la presentación de tarifas requerida de conformidad con la subsección (a) de esta sección puede solicitar al Comisionado una audiencia para conceder un alivio de la presentación de tarifas como resultado de circunstancias extraordinarias. La aseguradora tendrá la carga de la prueba para establecer las circunstancias extraordinarias que justifican el alivio. Una audiencia realizada de conformidad con esta subsección se llevará a cabo de conformidad con

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

las disposiciones del Capítulo 2 del Título 33. Al concluir cualquier audiencia realizada de conformidad con esta subsección, el Comisionado emitirá una orden que especifique las tarifas que utilizará la aseguradora e indicará en su orden todos los factores que intervienen en una decisión de eximir a la aseguradora del cumplimiento total de las disposiciones de la subsección (a) de esta sección”.

Código de Georgia § 33-9-43 (2022)

Para cada póliza personal o familiar de seguro de vehículos motorizados de pasajeros privados emitida, entregada, emitida para entrega o renovada, la aseguradora ofrecerá una reducción en la prima por responsabilidad civil del vehículo motorizado, cobertura médica de primera parte y cobertura de colisión para cada conductor nombrado menor de 25 años de edad, según se detalla en la solicitud de póliza o se proporciona en la información posterior a dicha solicitud, de cada vehículo motorizado cubierto por dicha póliza, si ese conductor:

Es soltero;

Está inscrito como estudiante a tiempo completo en:

Escuela secundaria;

Cursos académicos en un colegio o universidad; o

Escuela técnico-vocacional;

Es un estudiante de honor porque los registros académicos del trimestre, semestre o segmento comparable inmediatamente anterior muestran que dicha persona:

Se ubica académicamente dentro del 20 por ciento superior de la clase;

Tiene un promedio de “B” o mejor;

Tiene un promedio de 3.0 o mejor; o

Está en la “Lista del Decano” o en el “Cuadro de Honor”; y

Es un conductor cuyo uso del automóvil es considerado por la aseguradora al determinar la clasificación aplicable.

El estudiante asegurado o el titular de la póliza deberán presentar anualmente a la aseguradora la prueba de que cumplen los requisitos para obtener el descuento previsto en esta sección del Código, mediante los formularios que prescriba el Comisionado. La reducción de la prima exigida por esta sección del Código deberá ser aprobada por el Comisionado y reflejada en el plan de tarifas de automóviles de la aseguradora.

Una aseguradora no estará obligada a ofrecer la reducción de prima prevista en el inciso (a) de esta sección del Código a un conductor que, en cualquier momento dentro de un período de tres años antes del comienzo del año de póliza durante el cual se requiere dicha reducción, haya:

Ha estado involucrado en cualquier accidente automovilístico en el que se haya determinado que esa persona tuvo la culpa;

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Haber sido declarado culpable finalmente de, haberse declarado nolo contendere o haber cometido un acto delictivo que constituya cualquiera de los siguientes delitos:

Cualquier infracción de tránsito grave descrita en el Artículo 15 del Capítulo 6 del Título 40;

Cualquier infracción de tránsito por la cual se puedan aplicar tres o más puntos de conformidad con la Sección 40-5-57 del Código; o

Cualquier delito grave o cualquier delito prohibido de conformidad con el Capítulo 13 del Título 16, relacionado con drogas peligrosas, marihuana y sustancias controladas; o

Se suspendió la licencia de conducir de esa persona por negarse a someterse a pruebas químicas de conformidad con la Sección 40-5-67.1 del Código y dicha suspensión no ha sido revertida, si se apeló.

Código de Georgia § 33-9-44 (2022)

Se pretende específicamente que los descuentos previstos en las Secciones 33-9-42 y 33-9-43 del Código sean proporcionados por la aseguradora a cualquier persona que califique para dichos descuentos.

Historia. Código de 1981, § 33-9-44, promulgado por la Ley de Georgia de 1991, pág. 1608, § 1.7; Ley de Georgia de 2019, pág. 337, § 1-55/SB 132.

La enmienda de 2019, vigente a partir del 1 de julio de 2019, eliminó la última oración anterior, que decía: "Se pretende además que cualquier descuento similar otorgado a personas calificadas bajo el Capítulo 34 de este título tal como existía dicho capítulo el 30 de septiembre de 1991, no se descontinúe ni se duplique mediante la promulgación de las Secciones 33-9-42 y 33-9-43 del Código para las pólizas vigentes el 30 de septiembre de 1991".

Notas del editor.

La Ley de Georgia de 1991, pág. 1608, § 3.2, vigente desde el 17 de abril de 1991, no codificada por la Asamblea General, dispone lo siguiente: "(a) Cada aseguradora deberá presentar sus formularios, manuales, reglas de suscripción, tarifas y planes de tarifas propuestos para coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos motorizados que se emitirán, emitirán para entrega, entregarán o renovarán a partir del 1 de octubre de 1991, ante el Comisionado de Seguros para que los examine y apruebe según lo exija la ley. El Comisionado no aprobará dichas presentaciones a menos que contengan cobertura de pagos médicos opcionales. Las tarifas y los planes de tarifas para las coberturas de seguro de vehículos de motor presentadas de conformidad con esta subsección reflejarán una reducción de las tarifas o planes de tarifas para dichas coberturas en los archivos del Comisionado al 28 de enero de 1991, de no menos del 15 por ciento, en comparación con las tarifas vigentes para las coberturas que se exige ofrecer de conformidad con la antigua "Ley de Reparaciones por Accidentes de Vehículos de Motor de Georgia", con excepción de las coberturas por daños físicos, como se especifica en el párrafo (3) de la subsección (a) de la antigua Sección 33-34-5 del Código y las coberturas por daños a la propiedad de terceros. El 1 de octubre de 1991, el Comisionado reducirá en un 15 por ciento o en la cantidad mayor que determine apropiada, después de la notificación y audiencia requeridas por ley,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cualquier tarifa o plan de tarifas para dichas coberturas bajo pólizas de seguro de vehículos de motor para las cuales no se haya recibido ninguna presentación.

“(b) Cualquier aseguradora afectada por la presentación de tarifas requerida de conformidad con la subsección (a) de esta sección puede solicitar al Comisionado una audiencia para conceder un alivio de la presentación de tarifas como resultado de circunstancias extraordinarias. La aseguradora tendrá la carga de la prueba para establecer las circunstancias extraordinarias que justifican el alivio. Una audiencia realizada de conformidad con esta subsección se llevará a cabo de conformidad con las disposiciones del Capítulo 2 del Título 33. Al concluir cualquier audiencia realizada de conformidad con esta subsección, el Comisionado emitirá una orden que especifique las tarifas que utilizará la aseguradora e indicará en su orden todos los factores que intervienen en una decisión de eximir a la aseguradora del cumplimiento total de las disposiciones de la subsección (a) de esta sección”.

Ley de Responsabilidad Financiera

Ref: 40-9-1 a 40-9-82, 33-7-11 :

Leyes que requieren que las personas o empresas demuestren que pueden cubrir responsabilidades en caso de accidente o lesión.

Sección 40-9-1 - Título corto

Este capítulo se conocerá y podrá citarse como "Ley de Responsabilidad en Materia de Seguridad de Vehículos Motorizados".

Artículo 40-9-2 - Definiciones

Tal como se utiliza en este capítulo, el término:

(1) "Accidente" significa la colisión de cualquier vehículo de motor con otro vehículo o con cualquier objeto o accesorio, o la participación de un vehículo de motor de cualquier manera en la que una persona muere o resulta herida o en la que se sufre daño a la propiedad de una persona por un monto de \$500.00 o más. **(2)** "Comisionado" significa el comisionado de servicios de conducción. **(3)** "Departamento" significa el Departamento de Servicios de Conducción. **(4)** "Operador" significa toda persona que conduce o está en control físico real de un vehículo de motor en una carretera o que está ejerciendo control sobre o dirigiendo un vehículo remolcado por un vehículo de motor. **(5)** "Prueba de responsabilidad financiera" significa prueba de capacidad para responder por daños y perjuicios por responsabilidad a causa de accidentes ocurridos con posterioridad a la fecha de vigencia de dicha prueba en las cantidades especificadas en el subpárrafo (a)(1)(A) de la Sección 33-7-11 del Código. **(6)** "Suspensión de la licencia de conducir" significa el retiro temporal mediante acción formal del departamento de la licencia de un residente o del privilegio de un no residente para operar un vehículo motorizado en las vías públicas.

Sección 40-9-3 - Administración del capítulo; reglas y reglamentos; audiencias; apelaciones (

a) El comisionado administrará y hará cumplir este capítulo y está autorizado a adoptar y hacer cumplir las normas y reglamentos necesarios para su administración. El comisionado prescribirá los formularios adecuados que se requieran o se consideren

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

necesarios para los fines de este capítulo.

(b) El comisionado deberá prever audiencias a solicitud de las personas afectadas por órdenes o actos del comisionado en virtud de este capítulo. Dichas audiencias no estarán sujetas a las disposiciones procesales del Capítulo 13 del Título 50, la "Ley de Procedimiento Administrativo de Georgia".

(c) El comisionado está autorizado a adoptar y hacer cumplir las normas y reglamentos necesarios para la administración de dichas audiencias, incluidas, entre otras, las audiencias previstas en la Sección 40-9-32 del Código . Salvo lo dispuesto en la Sección 40-9-32 del Código , una solicitud de audiencia en virtud de este capítulo no funcionará como una suspensión de ninguna orden o acto del comisionado.

(d) La decisión del comisionado, tal como se dicte en dicha audiencia, será definitiva a menos que la persona agraviada desee apelar, en cuyo caso tendrá derecho a presentar una apelación ante el tribunal superior del condado de su residencia o el Tribunal Superior del Condado de Fulton, presentando una queja ante el tribunal superior, nombrando al comisionado como demandado, dentro de los 30 días a partir de la fecha en que el comisionado dicte su decisión u orden. No se requerirá que el apelante deposite ninguna fianza ni pague los costos por adelantado. Si la persona agraviada lo desea, el juez podrá escuchar la apelación en el período de sesiones o en el salón de sesiones o ante un jurado en el primer período de sesiones. La audiencia sobre la apelación será de novo. Sin embargo, dicha apelación no actuará como una sustitución de ninguna orden o acto del comisionado, ni se permitirá al apelante operar o permitir que se opere un vehículo de motor en violación de cualquier suspensión o revocación por parte del comisionado mientras dicha apelación esté pendiente.

Artículo 40-9-4 - Excepciones a la aplicación del capítulo

Este capítulo no se aplicará a ningún vehículo de motor propiedad de los Estados Unidos, el Estado de Georgia, ninguna subdivisión política de este estado o ninguna municipalidad del mismo, ni a ningún transportista que, de conformidad con cualquier otra ley, deba presentar pruebas de seguro u otra garantía. Las secciones 40-9-81, 40-9-7, 40-9-8 y 40-9-12 del Código se aplicarán al operador de dichos vehículos de motor. Todas las disposiciones de este capítulo se aplicarán al operador de dichos vehículos de motor mientras esté en funciones no oficiales.

Sección 40-9-5 - Aplicación del capítulo a no residentes, conductores sin licencia y vehículos no registrados; accidentes en otros estados

(a) Si el operador o el propietario de un vehículo involucrado en un accidente en este estado no tiene licencia, a dicho operador no se le permitirá una licencia hasta que haya cumplido con los requisitos de este capítulo en la misma medida que sería necesaria si, en el momento del accidente, hubiera tenido una licencia en este estado.

(b) Cuando el privilegio de operación de un no residente se suspende de conformidad con la Sección 40-9-33 o 40-9-61 del Código, el departamento transmitirá una copia certificada del registro de dicha acción al funcionario a cargo de la emisión de licencias y certificados de registro en el estado en el que reside dicho no residente, si la ley de dicho otro estado prevé una acción en relación con ello similar a la prevista en la subsección (c) de esta sección del Código.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(c) Al recibir una certificación de que el privilegio de conducir de un residente de este estado ha sido suspendido en otro estado de conformidad con una ley que prevé su suspensión por falta de depósito de garantía para el pago de sentencias judiciales derivadas de un accidente automovilístico, en circunstancias que requerirían que el departamento suspendiera el privilegio de conducir de un no residente si el accidente hubiera ocurrido en este estado, el departamento suspenderá la licencia de dicho residente. Dicha suspensión continuará hasta que dicho residente presente evidencia de su cumplimiento con las leyes de dicho otro estado relacionadas con la demostración de prueba de responsabilidad financiera o el restablecimiento del privilegio de conducir.

Artículo 40-9-6 - [Derogado] Transferencia de la matrícula del vehículo después de la suspensión de la matrícula

Artículo 40-9-7 - Renuncia a la licencia después de una suspensión

(a) Toda persona cuya licencia de conducir haya sido suspendida en virtud de cualquier disposición de este capítulo deberá devolver inmediatamente su licencia al departamento. Si alguna persona no devuelve dicha licencia al departamento, el departamento ordenará a cualquier agente de policía que tome posesión de la misma y la devuelva al departamento.

(b) Cualquier persona que deliberadamente no devuelva su licencia de conducir como lo requiere la subsección (a) de esta sección del Código será culpable de un delito menor y, de ser condenada por ello, será castigada con una multa que no excederá de \$500.00 o con prisión por no más de 30 días, o con ambas multas y prisión.

Sección 40-9-8 - Conducir un vehículo durante la suspensión de la licencia de conducir o del privilegio de conducir

Cualquier persona cuya licencia de conducir o privilegio de operación para no residentes haya sido suspendido bajo este capítulo y que, durante dicha suspensión, conduzca cualquier vehículo de motor en cualquier carretera, excepto donde esté permitido bajo este capítulo, será culpable de un delito menor y, de ser condenada por ello, será castigada con pena de prisión de no menos de cinco días ni más de seis meses y se le podrá imponer además una multa de no más de \$500.00.

Artículo 40-9-9 - Reinstauración de la licencia de conducir; tarifa

Siempre que se suspenda una licencia de conducir en virtud de alguna de las disposiciones de este capítulo y la presentación de una prueba de responsabilidad financiera sea un requisito previo para la restitución de dicha licencia, no se restituirá dicha licencia a menos que el conductor o el propietario, además de cumplir con las demás disposiciones de este capítulo, pague al departamento una tarifa de \$25.00. Cada persona solo deberá pagar una tarifa de este tipo, independientemente de la cantidad de licencias que se vayan a restituir. Las tarifas pagadas de conformidad con esta sección del Código serán recibos fungibles que el departamento utilizará únicamente para cubrir los costos de administración de este capítulo.

Sección 40-9-10 - Capítulo complementario

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Este capítulo no se considerará en ningún sentido como una derogación de las leyes estatales sobre vehículos motorizados, sino que se interpretará como complementario de las mismas.

Sección 40-9-11 - Capítulo que no impide otro proceso

Nada de lo dispuesto en este capítulo se interpretará como un impedimento para que el demandante, en cualquier acción legal, invoque para su reparación otros procesos previstos por la ley.

Artículo 40-9-12 - Infracciones en general

Cualquier persona que viole cualquier disposición de este capítulo para la cual no se prevé ninguna pena será culpable de un delito menor.

Sección 40-9-11 - Capítulo que no impide otro proceso

Nada de lo dispuesto en este capítulo se interpretará como un impedimento para que el demandante, en cualquier acción legal, invoque para su reparación otros procesos previstos por la ley.

Artículo 40-9-12 - Infracciones en general

Cualquier persona que viole cualquier disposición de este capítulo para la cual no se prevé ninguna pena será culpable de un delito menor.

Artículo 40-9-30 - Tarifa por copia del informe de accidente

El Departamento de Transporte, o su tercero designado, cobrará una tarifa de \$5.00 por cada copia de cualquier informe de accidente recibido y mantenido por ese departamento o su tercero designado de conformidad con la Sección 40-6-273 del Código.

Artículo 40-9-31 - Presentación de informes de accidentes al departamento

Cada agencia de aplicación de la ley estatal y local deberá presentar al Departamento de Transporte el documento original de cualquier informe de accidente preparado por dicha agencia de aplicación de la ley o presentado a dicha agencia por un miembro del público. Si el Departamento de Servicios al Conductor recibe un reclamo solicitando la determinación de seguridad, el Departamento de Transporte deberá proporcionar una copia o una copia electrónica de cualquier informe de accidente relevante al Departamento de Servicios al Conductor. Cualquier agencia de aplicación de la ley puede transmitir la información contenida en el formulario de informe de accidente por medios electrónicos, siempre que el Departamento de Transporte haya dado primero aprobación a la agencia de informes para el método de informe electrónico utilizado. La agencia de aplicación de la ley deberá conservar una copia de cada informe de accidente. Cualquier agencia de aplicación de la ley que transmita los datos por medios electrónicos debe transmitir los datos utilizando un formato electrónico intercambiable y un método de informe no propietario. Para los fines de esta sección del Código, el término "no propietario" incluirá formatos de informe de uso común. Todos estos informes se presentarán al Departamento de Transporte dentro de los 14 días cuando se presenten electrónicamente y, cuando no se presenten electrónicamente, no más de 15 días después del final del mes en el que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

dicho informe fue preparado o recibido por dicha agencia de aplicación de la ley. El Departamento de Transporte está autorizado a contratar los servicios de un tercero para cumplir con sus responsabilidades bajo esta sección del Código.

Artículo 40-9-32 - Determinación del monto de la garantía requerida; límite de tiempo para la consideración de un informe, notificación o reclamo de accidente; audiencia administrativa; revisión judicial

(a) El departamento, no menos de 30 días después de recibir un informe de accidente o un aviso de un accidente con respecto al cual una persona alega bajo juramento haber sufrido daños y solicita la determinación de una garantía, determinará el monto de la garantía suficiente a su juicio para satisfacer cualquier sentencia o sentencias por daños resultantes de dicho accidente que puedan recuperarse contra cada operador y propietario. Dicha determinación se hará sobre la base de los informes u otra información presentada. No obstante cualquier otra disposición de este capítulo, el departamento no considerará ni tomará ninguna medida con respecto a un informe de accidente, aviso de accidente o cualquier reclamo presentado de conformidad con esta sección del Código que se reciba más de seis meses después de la fecha del accidente.

(b) El departamento, al determinar el monto de la garantía requerida, notificará por escrito a cada operador y propietario el monto de la garantía que deberá depositar. En dicha notificación se indicará que la licencia de cada operador quedará suspendida el trigésimo día a partir de la fecha de envío de la notificación, a menos que dentro de ese plazo se deposite la garantía requerida y dicho propietario u operador presente prueba de responsabilidad financiera para el futuro. En ese caso, no se suspenderá la licencia de quien deposite la garantía.

(do)

(1) Cualquier persona que reciba una notificación de este tipo podrá, dentro de los diez días siguientes a la recepción de dicha notificación, presentar una solicitud por escrito al departamento para una audiencia. Dicha solicitud funcionará como una suspensión de cualquier suspensión en espera del resultado de dicha audiencia. El alcance de dicha audiencia, a los efectos de esta sección del Código, cubrirá las cuestiones de si existe una posibilidad razonable de que se dicte una sentencia contra dicha persona en una acción que surja del accidente y si dicha persona está exenta del requisito de depositar una garantía según la Sección 40-9-34 del Código. El departamento también podrá considerar en dicha audiencia el monto de la garantía requerida. Los requisitos de depósito de garantía según esta sección del Código no se aplicarán a ninguna persona contra la que el departamento haya determinado que no existe una posibilidad razonable de que se dicte una sentencia.

(2) Para los fines de esta sección del Código, una audiencia puede consistir en una determinación del departamento sobre tales asuntos, y dicha determinación se basará únicamente en informes escritos presentados por el operador o propietario y por los oficiales investigadores, siempre que el propietario u operador en su solicitud al departamento para una audiencia haya consentido expresamente a este tipo de audiencia y que el departamento también haya consentido a ello.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(d) Cualquier persona obligada a prestar garantía después de una audiencia según lo dispuesto en el inciso (c) de esta sección del Código puede solicitar una revisión judicial de la decisión del departamento, pero la suspensión de la licencia de conducir o del privilegio de conducir de dicha persona no se suspenderá mientras esté pendiente dicha apelación. El tribunal superior, en relación con dicha apelación, puede considerar los informes escritos considerados por el departamento en la audiencia según lo autorizado por el inciso (c) de esta sección del Código.

Artículo 40-9-33 - Suspensión de la licencia de conducir o del privilegio de conducir por no depositar la garantía

(a) En el caso de que cualquier persona obligada a depositar una garantía no lo haga dentro de los 30 días a partir de la fecha de envío del aviso según lo dispuesto en la Sección 40-9-32 del Código y dicha persona no haga una solicitud oportuna para una audiencia, o en el caso de que cualquier persona no deposite la garantía después de que el departamento haya determinado que existe una posibilidad razonable de que se dicte una sentencia en su contra, el departamento suspenderá inmediatamente:

(1) La licencia de conducir de dicha persona; y

(2) Si dicha persona no es residente, el privilegio de operar o permitir la operación de un vehículo dentro de este estado.

(b) La licencia o el privilegio de operación del no residente permanecerán suspendidos y no se restaurarán, ni se emitirá ninguna licencia a dicha persona, ni se restaurará el privilegio de operación de dicho no residente, hasta que:

(1) Dicha persona deberá depositar o se depositará en su nombre la garantía y prueba de responsabilidad financiera para el futuro según lo requiere este capítulo;

(2) Habrá transcurrido un año a partir de la fecha de dicha suspensión y se habrán presentado ante el departamento pruebas satisfactorias de que durante el período de suspensión no se ha iniciado ninguna acción por daños y perjuicios derivados del accidente; o

(3) Se ha presentado ante el comisionado evidencia satisfactoria de una liberación de responsabilidad o de una sentencia final de no responsabilidad.

Artículo 40-9-34 - Excepciones al requisito de garantía

Los requisitos en materia de seguridad y suspensión previstos en los artículos 40-9-32 y 40-9-33 del Código no se aplicarán:

(1) Al operador o propietario del vehículo involucrado en el accidente si el propietario tenía vigente en el momento del accidente una póliza de responsabilidad civil de automóvil con respecto al vehículo involucrado en el accidente, excepto que un conductor no estará exento si en el momento del accidente el vehículo estaba siendo operado sin el permiso del propietario, expreso o implícito;

(2) Al operador, si no es el propietario del vehículo involucrado en el accidente pero existía en el momento del accidente una póliza de responsabilidad civil de automóvil con respecto a la conducción de vehículos que no eran de su propiedad que le proporcionaba cobertura de responsabilidad en la operación del vehículo de motor

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

involucrado en dicho accidente;

(3) A un operador o propietario cuya responsabilidad por daños resultantes del accidente esté, a juicio del departamento, cubierta por cualquier otra forma de póliza de seguro de responsabilidad;

(4) A cualquier persona que califique como autoasegurador según la Sección 33-34-5.1 del Código o a cualquier persona que opere un vehículo para dicho autoasegurador;

(5) Al operador o al propietario de un vehículo involucrado en un accidente en el que no se causaron lesiones o daños a la persona o propiedad de ninguna persona que no fuera dicho conductor o propietario;

(6) Al operador o al propietario de un vehículo de motor estacionado legalmente en el momento del accidente;

(7) Al propietario de un vehículo si en el momento del accidente el vehículo estaba siendo operado sin su permiso, expreso o implícito, o estaba estacionado por una persona que había estado operando dicho vehículo sin dicho permiso;

(8) A un residente de este estado involucrado en un accidente con un no residente de este estado cuando el daño sea menor a \$300.00, excepto mediante solicitud escrita de cualquier parte interesada;

(9) Si, antes de la fecha en que el departamento suspendería de otra manera una licencia y registro o el privilegio de operación de un no residente según la Sección 40-9-33 del Código, se presentará ante el departamento evidencia satisfactoria para éste de que la persona que de otra manera tendría que presentar la garantía ha sido liberada de responsabilidad o finalmente declarada no responsable.

Artículo 40-9-35 - Acuerdos para el pago de daños y perjuicios

(a) Dos o más de las personas involucradas o afectadas por un accidente pueden celebrar un acuerdo escrito para el pago de una cantidad acordada con respecto a todas las reclamaciones de cualquiera de dichas personas debido a lesiones corporales o muerte o daños a la propiedad que surjan de dicho accidente, acuerdo que puede prever el pago en cuotas, y pueden presentar una copia firmada del mismo ante el departamento.

(b) El departamento, en la medida prevista en cualquier acuerdo escrito presentado ante él, no requerirá el depósito de garantía y dará por terminada cualquier orden de suspensión anterior o, si se ha depositado previamente una garantía, el departamento devolverá inmediatamente dicha garantía al depositante o a su representante personal.

Artículo 40-9-36 - Monto de la garantía; designación de personas para quienes se hizo el depósito; reducción o aumento del monto

(a) La garantía en virtud de este capítulo será por el monto que el departamento pueda requerir, pero en ningún caso excederá los límites especificados en la subsección (a) de la Sección 40-9-37 del Código. Todo depositante de garantía deberá designar por escrito a cada persona en cuyo nombre se realiza el depósito y podrá en cualquier momento cambiar dicha designación, por escrito, para incluir una o más

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

personas; sin embargo, un solo depósito de garantía será aplicable únicamente en nombre de las personas que deban proporcionar garantía debido al mismo accidente.

(b) El departamento podrá, mediante notificación escrita a todas las partes involucradas, reducir o aumentar el monto de la garantía ordenada en cualquier caso dentro de los seis meses siguientes a la fecha del accidente si, a su juicio, el monto ordenado es excesivo o inadecuado. En caso de que se haya depositado la garantía originalmente ordenada, el exceso del depósito sobre el monto reducido ordenado se devolverá al depositante o a su representante personal.

Artículo 40-9-37 - Requisitos para las pólizas de seguro de responsabilidad civil; información errónea sobre el seguro

(a) Ninguna póliza de seguro de responsabilidad civil será efectiva bajo la Sección 40-9-34 del Código a menos que sea emitida por una compañía de seguros autorizada para hacer negocios en este estado, excepto según lo dispuesto en la subsección (b) de esta sección del Código, y a menos que dicha póliza o fianza esté sujeta a límites, exclusivos de intereses y costos, de no menos de los montos especificados en el subpárrafo (a)(1)(A) de la Sección 33-7-11 del Código.

(b) Ninguna póliza será efectiva bajo la Sección 40-9-34 del Código con respecto a cualquier vehículo que no haya sido registrado en este estado o que haya sido registrado en otro lugar que no sea este estado en la fecha de vigencia de la póliza o la renovación más reciente de la misma a menos que la compañía de seguros que emite dicha póliza esté autorizada a hacer negocios en este estado, o si dicha compañía no está autorizada a hacer negocios en este estado, a menos que ejecute un poder notarial que autorice al comisionado a aceptar el servicio en su nombre de notificación o proceso en cualquier acción sobre dicha póliza que surja de dicho accidente.

(c) Siempre que se proporcione al departamento información errónea con respecto a los asuntos establecidos en el párrafo (1), (2) o (3) de la Sección 40-9-34 del Código, el departamento tomará las medidas apropiadas según lo dispuesto en la Sección 40-9-32 del Código después de recibir la información correcta con respecto a dichos asuntos.

Artículo 40-9-38 - Bonos de garantía y bonos de propiedad inmobiliaria como garantía; requisitos; cancelaciones; gravámenes; acciones sobre bonos; reducción o aumento de la garantía; información errónea

(a) La garantía en virtud de este capítulo también podrá ser otorgada mediante una fianza de garantía ejecutada por la persona y por una compañía de garantía debidamente autorizada para realizar transacciones comerciales en este estado o mediante la persona que dé prueba de su propiedad de bienes inmuebles y mediante uno o más fiadores individuales que sean dueños de bienes inmuebles dentro de este estado y tengan un capital en ellos por al menos el monto de la fianza. El comisionado no podrá aceptar ninguna fianza de propiedad inmobiliaria a menos que la propiedad inmobiliaria esté incluida en una declaración jurada adjunta a la misma que establezca una descripción de dicha propiedad y el título de la misma, incluidos los gravámenes y cargas y los montos de los mismos, el valor de mercado y el valor del interés de dichos fiadores en la misma, ejecutada por el propietario o los propietarios de dicho interés, y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

dicha fianza y declaración jurada muestren en la misma que se ha registrado un original duplicado de dicha fianza y declaración jurada en la oficina del secretario del tribunal superior donde se admiten escrituras para registro en el condado donde se encuentra la propiedad inmobiliaria. El secretario proporcionará un libro separado para tal propósito. La fianza será aprobada por el secretario de la misma manera que se aprueba una fianza de suspensión. El honorario del secretario por registrar y aprobar dicha declaración jurada y fianza será de \$2.50.

(b) El comisionado no aceptará ninguna fianza a menos que esté condicionada a pagos en cantidades solicitadas por el comisionado, sujeto a los montos máximos de garantía especificados en este capítulo.

(c) Ninguna fianza será cancelada a menos que se dé aviso por escrito de cancelación al comisionado con 20 días de anticipación, y la cancelación de la fianza no impedirá su recuperación con respecto a cualquier causa de acción que requirió la presentación de dicha fianza.

(d) Una fianza con fiadores individuales constituirá un gravamen sobre la propiedad inmobiliaria del principal y cualquier fiador individual a favor del Gobernador de Georgia para el uso de cualquier tenedor de cualquier sentencia final que surja de la causa de acción que hizo necesaria la presentación de la fianza, contra el principal por daños a la propiedad o lesiones o muerte de cualquier persona o personas, tras el registro de la fianza en la oficina del secretario del tribunal donde se admiten escrituras para registro en el condado donde se encuentra la propiedad inmobiliaria.

(e) Cuando una fianza con fiadores individuales presentada ante el comisionado ya no sea necesaria en virtud de este capítulo, el comisionado deberá, a solicitud, cancelarla en cuanto a responsabilidad por daños a la propiedad o lesiones o muerte de cualquier persona o personas; y, cuando una fianza haya sido cancelada por el comisionado, deberá, a solicitud, proporcionar un certificado de cancelación con el sello del departamento en el mismo. El certificado, no obstante cualquier otra disposición de la ley, puede registrarse en la oficina del secretario del tribunal en el que la fianza fue admitida para registro.

(f) Cuando el certificado de cancelación con el sello del departamento en el mismo se haya presentado en la oficina del secretario del tribunal superior en el que se admitió la fianza para su registro, y cuando no haya reclamaciones ni sentencias contra el principal en la fianza por daños a la propiedad o lesiones o muerte de cualquier persona o personas resultantes de la propiedad o la operación de un vehículo de motor por el principal que surjan de la causa de acción que requirió la presentación de la fianza, el secretario del tribunal superior del condado en el que se admitió la fianza para su registro registrará entonces el certificado de cancelación, que liberará el gravamen de la fianza sobre la propiedad inmobiliaria de los fiadores. El costo de dicha inscripción correrá a cargo de dichos fiadores.

(g) Si una sentencia final dictada contra el principal sobre el bono presentado ante el comisionado no se cumple dentro de los 30 días siguientes a su dictado, el acreedor de la sentencia puede, para su propio uso y beneficio y a su exclusivo costo, iniciar una acción sobre el bono en nombre del estado contra la compañía o personas que emitieron el bono.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(h) Cuando los fiadores de la fianza sean personas físicas, el acreedor judicial podrá proceder contra cualquiera o todas las partes de la fianza en derecho para obtener una sentencia o en equidad para obtener un decreto y la ejecución hipotecaria del gravamen sobre la propiedad inmobiliaria de los fiadores. El procedimiento, ya sea en derecho o en equidad, podrá entablarse contra una, todas o cualquier número intermedio de partes de la fianza; y, cuando se junten menos de todas, otra u otras podrán ser demandadas en el mismo procedimiento; y, después de la sentencia o decreto definitivo, podrán instituirse otros procedimientos hasta que se obtenga la satisfacción total.

(i) El departamento podrá, mediante notificación escrita a todas las partes involucradas, reducir o aumentar el monto de la garantía ordenada en cualquier caso dentro de los seis meses siguientes a la fecha del accidente si, a su juicio, el monto ordenado es excesivo o inadecuado. En caso de que se haya depositado la garantía originalmente ordenada, el exceso del depósito sobre el monto reducido ordenado se devolverá al depositante o a su representante personal.

(j) Siempre que se proporcione al departamento información errónea con respecto a los asuntos establecidos en el párrafo (1), (2) o (3) de la Sección 40-9-34 del Código, el departamento tomará las medidas apropiadas según lo dispuesto en la Sección 40-9-32 del Código después de recibir la información correcta con respecto a dichos asuntos.

Artículo 40-9-39 - Custodia, disposición y devolución del depósito

(a) El departamento colocará en el fondo general del tesoro estatal toda garantía que se le haya depositado en virtud de este capítulo. Dicha garantía será aplicable y estará disponible únicamente:

(1) Para el pago de cualquier acuerdo de conciliación que cubra cualquier reclamación que surja del accidente por instrucción de la persona que hizo el depósito; o

(2) Para el pago de una sentencia o sentencias por daños y perjuicios derivados del accidente dictadas contra la persona obligada a realizar el depósito en una acción judicial iniciada a más tardar un año después del depósito de dicha garantía o dentro de un año después de la fecha de depósito de cualquier garantía tras la falta de realización de los pagos en virtud de un acuerdo de pago.

(b) Al vencimiento de un año a partir de la fecha de cualquier depósito de garantía, toda garantía que quede en depósito se devolverá a la persona que hizo dicho depósito o a su representante legal, si se han presentado ante el departamento pruebas satisfactorias para éste:

(1) Que no existe ninguna acción pendiente por daños y perjuicios derivados del accidente para el cual se hizo el depósito contra ninguna persona en cuyo nombre se hizo el depósito; y

(2) Que no existe ninguna sentencia impaga dictada contra dicha persona en dicha acción.

En cualquier caso en que el depositante muera mientras la garantía se encuentre

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

depositada en el departamento, el comisionado está autorizado a devolver dicha garantía al albacea o administrador del patrimonio del depositante fallecido o, si no hay albacea o administrador y el monto en depósito es de \$1,000.00 o menos, el comisionado está autorizado a pagar dicho depósito al cónyuge sobreviviente o herederos legales del depositante fallecido. En cualquier caso, no se devolverá ningún depósito a menos que y hasta que la persona que solicita dicha devolución haya presentado evidencia satisfactoria, bajo las mismas condiciones que se establecen en el párrafo (1) de esta subsección para la presentación de dicha evidencia por el depositante.

(c) En cualquier caso en que, después de la expiración de un año a partir de la fecha de cualquier depósito de garantía, el comisionado no pueda comunicarse con el depositante por correo o no reciba respuesta del depositante, el comisionado hará que se imprima un aviso en el periódico local en el que se imprimen habitualmente los avisos legales, en el condado de la última dirección conocida del depositante, una vez por semana durante cuatro semanas consecutivas. Dicho aviso especificará que el depositante es elegible para la devolución de la garantía sujeta a las disposiciones de esta sección del Código y especificará además que, si no se recibe respuesta al aviso dentro de un año a partir de la fecha en que se imprimió el último aviso, la garantía se depositará en el fondo general del tesoro estatal. Si el comisionado no recibe respuesta al aviso, dispondrá de la garantía según lo dispuesto en esta subsección. El costo de la publicación se deducirá de la garantía en depósito, independientemente de si la garantía se devuelve al depositante o a su representante legal o se deposita en el tesoro estatal. Una vez que dicha garantía se deposite en el fondo general del tesoro estatal, el tesorero estatal está autorizado a devolver dicha garantía a la persona adecuada según lo dispuesto en esta sección del Código como reembolso, en caso de que se le proporcione al comisionado prueba de que dicha persona es la persona adecuada a quien se debe reembolsar dicha garantía. El tesorero estatal no realizará ningún reembolso sin una certificación del comisionado del nombre de la persona a quien se debe realizar el reembolso.

(d) Al recibir un certificado del secretario de cualquier tribunal en el que se haya obtenido una sentencia contra la persona en cuyo nombre se hizo el depósito, en el que se indiquen las partes en el litigio, la hora, el lugar y la fecha del accidente, y el hecho de que la sentencia no ha sido satisfecha según consta en los registros y que el plazo para apelar ha expirado, el comisionado tendrá el deber de transmitir inmediatamente al secretario de dicho tribunal cualquier garantía en efectivo que tenga el departamento, para que se aplique al cumplimiento de la sentencia y de los intereses devengados y las costas judiciales. El departamento devolverá al depositante cualquier garantía adicional que exceda la cantidad requerida para satisfacer lo anterior.

Artículo 40-9-40 - Verificación de expedientes judiciales en busca de acciones pendientes o sentencias insatisfechas; certificado del secretario

Al finalizar el plazo de un año a partir de la fecha del accidente o de un año a partir de la fecha de la suspensión conforme a este capítulo, el secretario, o el juez si no hay secretario, de cualquier tribunal de este estado que tenga jurisdicción sobre casos civiles, a pedido de un operador o propietario o un representante autorizado de cualquiera de ellos, verificará los registros de dicho tribunal y proporcionará a dicho

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

operador o propietario o representante autorizado un certificado que muestre si existe o no una acción legal pendiente o una sentencia insatisfecha en el expediente contra dicho operador o propietario que surja del accidente que requirió el depósito de la garantía o en el que se basó la suspensión. La tarifa por proporcionar dicho certificado será la establecida en la Sección 15-6-77 del Código y deberá ser pagada por la parte que solicite el certificado.

Artículo 40-9-41 - Asuntos que no deben ser prueba en acciones civiles por daños y perjuicios

Ni ningún informe de accidente presentado ante el Departamento de Transporte, ni la acción tomada por el Departamento de Servicios al Conductor de conformidad con este capítulo, ni las conclusiones, si las hubiera, del departamento en las que se basa dicha acción, ni la garantía presentada según lo dispuesto en este capítulo se mencionarán de ninguna manera, ni serán evidencia alguna de la negligencia o el debido cuidado de cualquiera de las partes, en el juicio de cualquier acción legal para recuperar daños.

Artículo 40-9-60 - Los tribunales deben informar al departamento sobre las sentencias impagas; el departamento debe informar sobre las sentencias contra no residentes

(a) Siempre que una persona no cumpla dentro de los 30 días con una sentencia dictada en una acción legal que surja de un accidente de vehículo de motor, a la cual no se haya presentado apelación ni se haya presentado moción para un nuevo juicio, entonces, a pedido del acreedor de la sentencia o de su abogado, será deber del tribunal en el que se dictó dicha sentencia dentro de este estado enviar al departamento inmediatamente después del vencimiento de dichos 30 días una copia certificada de dicha sentencia. El tribunal tendrá derecho a una tarifa según lo requerido por los párrafos (4) y (5) de la subsección (g) de la Sección 15-6-77 del Código. En caso de que se solicite un certificado de sentencia pendiente o insatisfecha, el tribunal tendrá derecho a una tarifa según lo requerido por el párrafo (8) de la subsección (g) de la Sección 15-6-77 del Código.

(b) Si el demandado nombrado en cualquier copia certificada de una sentencia notificada al departamento no es residente, el departamento transmitirá una copia certificada de la sentencia al funcionario a cargo de la emisión de licencias y registros del estado en el que el demandado es residente.

Artículo 40-9-61 - Suspensión de la licencia de conducir o del privilegio de conducir por falta de pago de la sentencia

(a) El departamento, al recibir una copia certificada de una sentencia insatisfecha, suspenderá la licencia de conducir o el privilegio de conducir para no residentes de la persona contra quien se dictó dicha sentencia, excepto lo dispuesto en las subsecciones (b) y (c) de esta sección del Código.

(b) Si el acreedor de la sentencia consiente, por escrito, en la forma que el departamento prescriba, el departamento, a su discreción, puede permitir que el deudor de la sentencia conserve su licencia o privilegio de operación de no residente durante seis meses a partir de la fecha de dicho consentimiento y posteriormente hasta que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

dicho consentimiento sea revocado por escrito, a pesar del incumplimiento en el pago de dicha sentencia o de cualquier cuota según lo dispuesto en la Sección 40-9-63 del Código.

(c) El departamento no tomará ninguna medida de conformidad con la subsección (a) de esta sección del Código si determina que una aseguradora estaba obligada a pagar la sentencia en la que se basa la suspensión, al menos en la medida y por los montos requeridos en este artículo, pero no ha pagado dicha sentencia por cualquier motivo. Dicha determinación no será vinculante para dicha aseguradora y no tendrá efecto legal alguno, excepto para los fines de administrar esta sección del Código. Siempre que, en cualquier procedimiento judicial, se determine mediante una sentencia, decreto u orden final que una aseguradora no está obligada a pagar dicha sentencia, el departamento, a pesar de cualquier determinación en contrario que haya realizado anteriormente, suspenderá de inmediato la licencia o el privilegio de operación de no residente de cualquier persona contra la cual se haya dictado dicha sentencia.

Artículo 40-9-62 - Duración de la suspensión; cuándo se consideran cumplidas las sentencias

(a) Una licencia de conducir o un privilegio de operación de no residente suspendidos de conformidad con la Sección 40-9-61 del Código permanecerán suspendidos y no se renovarán, ni se emitirá posteriormente ninguna licencia o registro a nombre del deudor de la sentencia, independientemente de si anteriormente tenía licencia o no, a menos y hasta que cada sentencia se suspenda o se satisfaga en su totalidad o en la medida prevista en la subsección (b) de esta sección del Código, sujeto a las excepciones previstas en este artículo.

(b) La sentencia a que se refiere este artículo, que se base en un accidente ocurrido el 1 de enero de 2001 o después, se considerará cumplida, únicamente para los efectos de este capítulo:

(1) Cuando se hayan acreditado \$25,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones corporales o muerte de una persona como resultado de cualquier accidente;

(2) Cuando, sujeto a dicho límite de \$25,000.00 debido a lesiones corporales o muerte de una persona, se hayan acreditado \$50,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones corporales o muerte de dos o más personas como resultado de cualquier accidente; o

(3) Cuando se hayan acreditado \$25,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones o destrucción de propiedad de otros como resultado de cualquier accidente.

(c) Reservado.

(d) Los pagos efectuados en liquidación de cualquier reclamación por lesiones corporales, muerte o daños a la propiedad que surjan del accidente se acreditarán en reducción de los montos previstos en esta sección del Código.

Artículo 40-9-63 - Pago fraccionado de sentencias

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(a) Un deudor de una sentencia, previa notificación debida al acreedor de la sentencia, puede solicitar al tribunal en el que se dictó dicha sentencia el privilegio de pagar dicha sentencia en cuotas, y el tribunal, a su discreción y sin perjuicio de cualquier otro recurso legal que pueda tener el acreedor de la sentencia, puede ordenarlo y fijar los montos y los plazos de pago de las cuotas.

(b) El departamento no suspenderá una licencia o privilegio de operación de un no residente y restaurará cualquier licencia o privilegio de operación de un no residente suspendido a raíz del impago de una sentencia, cuando el deudor de la sentencia obtenga una orden que permita el pago de dicha sentencia en cuotas, y mientras el pago de dichas cuotas no esté en mora.

Artículo 40-9-62 - Duración de la suspensión; cuándo se consideran cumplidas las sentencias

(a) Una licencia de conducir o un privilegio de operación de no residente suspendidos de conformidad con la Sección 40-9-61 del Código permanecerán suspendidos y no se renovarán, ni se emitirá posteriormente ninguna licencia o registro a nombre del deudor de la sentencia, independientemente de si anteriormente tenía licencia o no, a menos y hasta que cada sentencia se suspenda o se satisfaga en su totalidad o en la medida prevista en la subsección (b) de esta sección del Código, sujeto a las excepciones previstas en este artículo.

(b) La sentencia a que se refiere este artículo, que se base en un accidente ocurrido el 1 de enero de 2001 o después, se considerará cumplida, únicamente para los efectos de este capítulo:

(1) Cuando se hayan acreditado \$25,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones corporales o muerte de una persona como resultado de cualquier accidente;

(2) Cuando, sujeto a dicho límite de \$25,000.00 debido a lesiones corporales o muerte de una persona, se hayan acreditado \$50,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones corporales o muerte de dos o más personas como resultado de cualquier accidente; o

(3) Cuando se hayan acreditado \$25,000.00 en cualquier sentencia o sentencias dictadas en exceso de esa cantidad debido a lesiones o destrucción de propiedad de otros como resultado de cualquier accidente.

(c) Reservado.

(d) Los pagos efectuados en liquidación de cualquier reclamación por lesiones corporales, muerte o daños a la propiedad que surjan del accidente se acreditarán en reducción de los montos previstos en esta sección del Código.

Artículo 40-9-63 - Pago fraccionado de sentencias

(a) Un deudor de una sentencia, previa notificación debida al acreedor de la sentencia, puede solicitar al tribunal en el que se dictó dicha sentencia el privilegio de pagar dicha sentencia en cuotas, y el tribunal, a su discreción y sin perjuicio de cualquier otro recurso legal que pueda tener el acreedor de la sentencia, puede ordenarlo y fijar los montos y los plazos de pago de las cuotas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(b) El departamento no suspenderá una licencia o privilegio de operación de un no residente y restaurará cualquier licencia o privilegio de operación de un no residente suspendido a raíz del impago de una sentencia, cuando el deudor de la sentencia obtenga una orden que permita el pago de dicha sentencia en cuotas, y mientras el pago de dichas cuotas no esté en mora.

Artículo 40-9-80 - Modos de presentación de la prueba; duración

(a) En todas aquellas situaciones bajo este capítulo en las que se requiere prueba de responsabilidad financiera para el futuro, dicha prueba se puede proporcionar mediante la presentación ante el departamento:

(1) Un certificado escrito de cualquier compañía de seguros que certifique que existe una póliza de responsabilidad vigente con respecto a ese vehículo que cumple con los requisitos de las subsecciones (a) y (b) de la Sección 40-9-37 del Código; o

(2) Un plan de autoseguro, aceptado por el comisionado, según lo dispuesto en la Sección 33-34-5.1 del Código.

(b) Dicha prueba deberá conservarse durante un período de un año.

Sección 40-9-81 - Prueba requerida al momento de la restitución de la licencia de conducir suspendida por ciertas infracciones

(a) Siempre que una persona sea condenada por cualquier delito que haga obligatoria la suspensión de su licencia de conducir, el departamento no le restituirá la licencia hasta que lo permitan las leyes de vehículos motorizados de este estado, y no entonces a menos y hasta que dicha persona presente y mantenga posteriormente prueba de responsabilidad financiera para el futuro.

(b) Si dicha persona no tiene la prueba requerida en cualquier momento durante el período de un año siguiente a la fecha de restauración de su licencia de conducir, el departamento revocará inmediatamente la licencia.

Artículo 40-9-82 - Cancelación del certificado de seguro

Ninguna compañía de seguros que presente una certificación al departamento para que el operador muestre la prueba requerida en este artículo podrá cancelar dicha certificación dentro de los 12 meses a partir de su fecha de vigencia, excepto en caso de una condena posterior por cualquier delito que requiera la suspensión obligatoria de la licencia de dicho operador, y se deberá notificar por escrito al departamento con al menos 20 días de anticipación sobre dicha cancelación. El comisionado podrá, a su discreción, permitir la cancelación de dicho certificado por otra causa que se le comunique y que él apruebe.

Artículo 40-9-100 - Plan de riesgo asignado

(a) Después de consultar con las compañías de seguros autorizadas para emitir pólizas de automóviles en este estado, el Comisionado de Seguros aprobará un plan o planes razonables para la distribución equitativa entre dichas compañías de los solicitantes de pólizas de responsabilidad civil para vehículos de motor y otras pólizas de automóviles que de buena fe tengan derecho a obtener dichas pólizas pero no puedan hacerlo a través de los métodos ordinarios. Cuando se haya aprobado un plan

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de este tipo, todas las compañías de seguros deberán suscribirse al mismo y participar en él.

(b) Cualquier solicitante de una póliza que se emita bajo cualquiera de dichos planes, cualquier persona asegurada bajo cualquiera de dichos planes y cualquier compañía de seguros afectada podrán apelar ante el Comisionado de Seguros contra cualquier resolución o decisión del gerente o comité designado para operar dicho plan. Cualquier persona agraviada por cualquier orden o acto del Comisionado de Seguros bajo esta sección del Código podrá, dentro de los diez días siguientes a la notificación de dicha orden o acto, presentar una petición ante el tribunal superior del condado de su residencia para que se revise la misma. El tribunal escuchará sumariamente su petición y podrá dictar cualquier orden o decreto apropiado.

(c) Una persona que no haya cometido infracciones de tránsito durante los tres años anteriores y no haya tenido reclamos basados en culpa contra una aseguradora durante los tres años anteriores no será elegible para que se emita una póliza bajo el plan creado por esta sección del Código a menos que la solicitud de dicha persona o la investigación posterior a la solicitud revelen razones por las cuales la persona no podría obtener una póliza a través de los métodos ordinarios.

Sección 40-9-101 – Reservada

Sección 40-9-102 - Seguro para personas que alquilan vehículos U-drive-it

Toda persona que alquile vehículos de motor a un propietario de U-drive-it debe contratar su propio seguro, y el Comisionado de Seguros exigirá a las compañías de seguros autorizadas para emitir pólizas de automóviles en este estado que proporcionen un seguro "spot", que deberá ser adquirido por dicha persona antes de que el propietario de U-drive-it esté autorizado a entregarle un vehículo de motor. Si un propietario de U-drive-it entrega un vehículo de motor a cualquier persona sin verificar primero que se ha obtenido dicho seguro "spot", el propietario de U-drive-it no estará exento, en lo que respecta a esa transacción de alquiler en particular, de las disposiciones de este capítulo según lo dispuesto en la Sección 40-9-4 del Código.

Artículo 40-9-103 - Cooperación del asegurado con el asegurador en relación con la defensa de una acción o amenaza de acción en virtud de la póliza

(a) Ninguna póliza de seguro de responsabilidad civil de vehículos de motor que cubra un vehículo de motor estacionado principalmente en un garaje o usado principalmente en este estado se emitirá, entregará ni emitirá para entrega, ni se renovará en este estado a menos que dicha póliza contenga disposiciones o tenga un endoso que requiera específicamente que el asegurado envíe a su aseguradora, tan pronto como sea posible después de recibirla, una copia de cada citación u otro proceso relacionado con la cobertura de la póliza y que coopere de otra manera con la aseguradora en relación con la defensa de cualquier acción o amenaza de acción cubierta por la póliza.

(b)

(1) El incumplimiento por parte del asegurado de esta disposición o endoso requerido constituirá un incumplimiento del contrato de seguro que, de ser perjudicial para el asegurador, lo liberará de su obligación de defender a sus asegurados bajo la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

póliza y de cualquier responsabilidad de pagar cualquier sentencia u otra suma en nombre de sus asegurados.

(2) En el caso de que la aseguradora niegue la cobertura y se determine mediante sentencia declaratoria u otro proceso civil que de hecho existe cobertura, la aseguradora será responsable ante el asegurado de los costos legales y honorarios de abogados que pueda conceder el tribunal.

(c) Las subsecciones (a) y (b) de esta sección del Código no tendrán efecto para denegar la cobertura por no enviar una copia de una citación u otro proceso relacionado con la cobertura de la póliza si dichos documentos son enviados por un tercero a la aseguradora o al agente de la aseguradora por correo certificado o por el servicio de entrega urgente reglamentario dentro de los diez días siguientes a la presentación de dichos documentos ante el secretario del tribunal. Si se desconoce el nombre de la aseguradora o del agente de la aseguradora, el tercero tendrá un plazo de 30 días a partir de la fecha en que se conozca al asegurador o al agente para enviar estos documentos requeridos. Dichos documentos deben enviarse a la aseguradora o al agente al menos 30 días antes de que se dicte cualquier sentencia en contra del asegurado.

Código de Georgia § 33-7-11 (2022)

Ninguna póliza de responsabilidad civil de automóvil o póliza de responsabilidad civil de vehículo motorizado se emitirá o entregará en este estado al propietario de dicho vehículo ni será emitida o entregada por ninguna aseguradora con licencia en este estado sobre ningún vehículo motorizado que en ese momento esté estacionado o se use principalmente en este estado a menos que contenga un endoso o disposiciones que se comprometan a pagar los daños asegurados por lesiones corporales, pérdida de consorcio o muerte de un asegurado, o por lesiones o destrucción de la propiedad de un asegurado bajo la póliza del asegurado nombrado sufrida por el propietario u operador de un vehículo motorizado no asegurado, dentro de los límites exclusivos de intereses y costos que, a opción del asegurado, serán:

No menos de \$25,000.00 debido a lesiones corporales o muerte de una persona en cualquier accidente, y, sujeto a dicho límite para una persona, \$50,000.00 debido a lesiones corporales o muerte de dos o más personas en cualquier accidente, y \$25,000.00 debido a lesiones o destrucción de propiedad; o

Igual a los límites de responsabilidad por lesiones corporales o muerte de una persona en un accidente y de dos o más personas en un accidente, y por lesiones o destrucción de la propiedad del asegurado que estén contenidas en la cobertura personal del asegurado en la póliza de responsabilidad civil de automóvil o la póliza de responsabilidad civil de vehículo motorizado emitida por la aseguradora al asegurado si esos límites de responsabilidad exceden los límites de responsabilidad establecidos en el subpárrafo (A) de este párrafo. En cualquier caso, el asegurado puede elegir afirmativamente límites para automovilistas no asegurados por un monto menor que los límites de responsabilidad.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Las coberturas por lesiones corporales o muerte o por lesiones o destrucción de la propiedad de una persona asegurada, según lo dispuesto en el párrafo (1) de esta subsección, pueden estar sujetas a montos deducibles de la siguiente manera:

En caso de lesiones corporales o muerte, deducibles de \$250,00, \$500,00 o \$1,000,00, a opción de cualquier asegurado nombrado en la póliza. Se pueden ofrecer deducibles superiores a \$1,000,00, sujetos a la aprobación del Comisionado;

En caso de daños o destrucción de la propiedad del asegurado, deducibles de \$250,00, \$500,00 o \$1,000,00, a opción de cualquier asegurado nombrado en la póliza. Se pueden ofrecer deducibles superiores a \$1,000,00, sujetos a la aprobación del Comisionado;

Los montos deducibles que se muestran en los subpárrafos (A) y (B) de este párrafo no podrán reducirse por debajo de \$250.00;

Los montos deducibles que se muestran en los subpárrafos (A) y (B) de este párrafo se pondrán a disposición con una prima reducida; y

Cuando una aseguradora haya combinado en un solo límite las coberturas requeridas bajo el párrafo (1) de esta subsección, cualquier deducible seleccionado bajo los subpárrafos (A) y (B) de este párrafo se combinará, y el total resultante se interpretará como un solo deducible agregado.

La cobertura requerida en virtud del párrafo (1) de esta subsección no será aplicable cuando cualquier asegurado nombrado en la póliza rechace la cobertura por escrito. La cobertura requerida en virtud del párrafo (1) de esta subsección excluye las pólizas de responsabilidad general o de responsabilidad excedente a menos que se establezca de manera afirmativa en dichas pólizas o en un anexo de la póliza. No es necesario que la cobertura se proporcione en una póliza de renovación o como complemento de esta cuando el asegurado nombrado haya rechazado la cobertura en relación con una póliza emitida previamente a dicho asegurado por la misma aseguradora. No es necesario que el monto de la cobertura se incremente con respecto a los montos que se muestran en la página de declaraciones en el momento de la renovación una vez que se emite la cobertura.

La presentación de una petición de alivio en quiebra bajo un capítulo del Título 11 del Código de los Estados Unidos por un automovilista no asegurado como se describe en esta sección del Código, o el nombramiento de un síndico en quiebra para un automovilista no asegurado como se describe en esta sección del Código, o la liberación en quiebra de un automovilista no asegurado como se describe en esta sección del Código no afectará la responsabilidad legal de un automovilista no asegurado como se utiliza el término "responsabilidad legal" en esta sección del Código, y dicha presentación de una petición de alivio en quiebra voluntaria o involuntaria, el nombramiento de un síndico en quiebra o la liberación en quiebra de dicho automovilista no asegurado no será invocada por la compañía de seguros que proporciona protección al automovilista no asegurado en contra de cualquier reclamo de un asegurado como se define en esta sección del Código de modo de anular el pago de los daños sufridos por cualquier asegurado por la compañía de seguros que proporciona protección y cobertura al automovilista no asegurado bajo los términos de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

este capítulo; pero la compañía o compañías de seguros tendrán el derecho de defenderse de cualquier acción de este tipo en su propio nombre o en el nombre del automovilista no asegurado y realizarán el pago de cualquier sentencia hasta los límites de la protección de seguro para automovilistas no asegurados aplicable proporcionada por su póliza. En esos casos, el automovilista no asegurado, al ser dado de baja en quiebra, puede alegar la baja en quiebra contra cualquier reclamo de subrogación de cualquier transportista de automovilistas no asegurados que realice el pago de un reclamo o sentencia a favor de una persona no asegurada, y el automovilista no asegurado puede alegar la baja en quiebra de dicho automovilista excluyendo todos los montos del reclamo de una persona asegurada que excedan la protección para automovilistas no asegurados disponible para la persona asegurada.

Tal como se utiliza en esta sección del Código, el término:

“Lesión corporal” incluirá la muerte resultante de lesión corporal.

“Asegurado” significa el asegurado nombrado y, mientras residan en el mismo hogar, el cónyuge de dicho asegurado nombrado y los familiares de cualquiera de ellos, mientras se encuentren en un vehículo motorizado o de otro modo; cualquier persona que utilice, con el consentimiento expreso o implícito del asegurado nombrado, el vehículo motorizado al que se aplica la póliza; un invitado en dicho vehículo motorizado al que se aplica la póliza; o los representantes personales de dichas personas. El término “asegurado” también significará un niño adoptivo o tutelado que resida en el hogar del asegurado nombrado de conformidad con una orden judicial, tutela o colocación por parte del departamento de servicios para la familia y los niños u otro departamento o agencia del estado, mientras se encuentre en un vehículo motorizado o de otro modo.

“Propiedad del asegurado”, tal como se utiliza en la subsección (a) de esta sección del Código, significa el vehículo motorizado asegurado e incluye la propiedad personal propiedad del asegurado y contenida en el vehículo motorizado asegurado.

“Vehículo motorizado no asegurado” significa un vehículo motorizado, que no sea un vehículo motorizado de propiedad o proporcionado para el uso regular del asegurado nombrado, el cónyuge del asegurado nombrado y, mientras residan en el mismo hogar, el pariente de cualquiera de ellos, respecto del cual exista:

Sin seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales ni seguro de responsabilidad civil por daños a la propiedad;

Seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y seguro de responsabilidad civil por daños a la propiedad y el asegurado tiene cobertura contra automovilistas no asegurados proporcionada bajo la póliza de seguro de vehículo motorizado del asegurado; el vehículo motorizado se considerará no asegurado y la cantidad de coberturas disponibles será la siguiente:

Dicho vehículo motorizado se considerará no asegurado en la medida máxima de los límites de la cobertura para conductores no asegurados prevista en las pólizas de seguro de vehículos motorizados del asegurado, y dichas coberturas se aplicarán a las pérdidas del asegurado además de los montos pagaderos en virtud de cualquier cobertura de seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

propiedad disponible. La cobertura para conductores no asegurados del asegurado no se utilizará para duplicar los pagos realizados en virtud de cualquier cobertura de seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad disponible, sino que estará disponible como cobertura de seguro adicional en exceso de cualquier cobertura de seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad disponible; siempre que, sin embargo, la recuperación combinada del asegurado de las coberturas para conductores no asegurados del asegurado y las coberturas disponibles en virtud del seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y el seguro de responsabilidad civil por daños a la propiedad en dicho vehículo motorizado no asegurado no exceda la suma de todas las pérdidas económicas y no económicas sufridas por el asegurado. Para los efectos de esta subdivisión, las coberturas disponibles bajo el seguro de responsabilidad por lesiones corporales y el seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo motorizado serán los límites de cobertura menos cualquier monto por el cual los montos máximos pagaderos bajo dichos límites de cobertura se hayan, por razón del pago de otras reclamaciones o de otro modo, reducido por debajo de los límites de cobertura;

Siempre que, sin embargo, un asegurado pueda rechazar la cobertura a la que se hace referencia en la subdivisión (I) de esta división y seleccionar por escrito la cobertura para la ocurrencia de pérdidas sufridas por el propietario u operador de un vehículo de motor no asegurado que considere que dicho vehículo de motor no está asegurado únicamente por el monto de la diferencia entre las coberturas disponibles bajo las coberturas de seguro de responsabilidad por lesiones corporales y de seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor y los límites de las coberturas para automovilistas no asegurados provistas bajo las pólizas de seguro de vehículo de motor del asegurado; y, para los fines de esta subdivisión, las coberturas disponibles bajo las coberturas de seguro de responsabilidad por lesiones corporales y de seguro de responsabilidad por daños a la propiedad en dicho vehículo de motor serán los límites de cobertura menos cualquier monto por el cual los montos máximos pagaderos bajo dichos límites de cobertura se hayan, por razón del pago de otros reclamos o de otra manera, reducido por debajo de los límites de cobertura; y

Ni la cobertura prevista en la subdivisión (I) ni la (II) de esta división será aplicable si el asegurado rechaza las coberturas previstas en el párrafo (3) de la subsección (a) de esta sección del Código. La cobertura prevista en la subdivisión (I) de esta división no necesita proporcionarse en una póliza de renovación ni como complemento de esta cuando el asegurado designado haya rechazado la cobertura prevista en la subdivisión (I) de esta división y haya seleccionado la cobertura prevista en la subdivisión (II) de esta división en relación con una póliza previamente emitida a dicho asegurado por la misma aseguradora;

Existen seguros de responsabilidad civil por lesiones corporales y seguros de responsabilidad civil por daños a la propiedad, pero la compañía de seguros que emite el seguro ha negado legalmente la cobertura bajo su póliza;

Existe un seguro de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad, pero la compañía de seguros que suscribe el seguro no puede, debido a su insolvencia, realizar el pago total o parcial con respecto a la responsabilidad legal de su

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

asegurado, siempre que en el caso de que se realice un pago parcial por o en nombre de la aseguradora insolvente con respecto a la responsabilidad legal de su asegurado, entonces el vehículo de motor solo se considerará no asegurado por el monto de la diferencia entre el pago parcial y los límites de la cobertura para automovilistas no asegurados provista bajo la póliza de seguro del vehículo de motor del asegurado; o

No se requiere fianza ni depósito de efectivo o valores en lugar del seguro de responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad.

Se considerará que un vehículo de motor no está asegurado si se desconoce el propietario u operador del mismo. En esos casos, la recuperación en virtud del endoso o las disposiciones estará sujeta a las condiciones establecidas en los incisos (c) a (j) de esta sección del Código y, para que el asegurado pueda recuperarse en virtud del endoso cuando se desconozca el propietario u operador de cualquier vehículo de motor que cause lesiones corporales o daños a la propiedad al asegurado, deberá haberse producido un contacto físico real entre el vehículo de motor propiedad de la persona desconocida o manejado por ella y la persona o propiedad del asegurado. No se requerirá dicho contacto físico si la descripción del reclamante de cómo ocurrió el suceso está corroborada por un testigo ocular del suceso que no sea el reclamante.

Si se desconoce el propietario u operador de cualquier vehículo de motor que cause lesiones corporales o daños a la propiedad al asegurado, el asegurado, o alguien en su nombre, o en caso de un reclamo por muerte, alguien en nombre de la parte que tiene el reclamo, para que el asegurado pueda recuperarse bajo el endoso, deberá informar el accidente como lo requiere la Sección 40-6-273 del Código.

En los casos en que se conoce al propietario u operador de cualquier vehículo que cause lesiones o daños, y uno o ambos son nombrados como demandados en cualquier acción por dichas lesiones o daños, y existe una creencia razonable de que el vehículo es un vehículo motorizado no asegurado según el subpárrafo (b)(1)(D) de esta sección del Código, se deberá entregar una copia de la acción y todos los alegatos adjuntos, según lo prescrito por la ley, a la compañía de seguros que emite la póliza como si la compañía de seguros estuviera realmente nombrada como parte demandada. Si surgen hechos después de que se ha iniciado una acción que crean una creencia razonable de que un vehículo es un vehículo de motor no asegurado según el subpárrafo (b)(1)(D) de esta sección del Código y no existía tal creencia razonable antes del inicio de la acción contra el demandado, y la demanda fue notificada oportunamente al demandado, la compañía de seguros que emite la póliza deberá ser notificada dentro del resto del tiempo permitido para la notificación válida al demandado o 90 días después de la fecha en que la parte que solicita el resarcimiento descubrió, o en el ejercicio de la debida diligencia debería haber descubierto, que el vehículo no estaba asegurado o estaba subasegurado, el período que sea mayor. La compañía de seguros para conductores no asegurados puede realizar el descubrimiento como una cuestión de derecho durante un período de no menos de 120 días después de la notificación antes de cualquier audiencia sobre los méritos de la acción. Si se desconoce el propietario o el operador de cualquier vehículo que haya causado lesiones o daños, se podrá iniciar una acción contra el demandado desconocido como "John Doe", y se deberá notificar una copia de la acción y todos los alegatos correspondientes, según lo prescrito por la ley, a la compañía de seguros que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

emite la póliza, como si la compañía de seguros estuviera realmente nombrada como parte demandada; y la compañía de seguros tendrá derecho a presentar alegatos y tomar otras medidas permitidas por la ley en nombre de “John Doe” o en sí misma. En cualquier caso que surja en virtud de esta sección del Código en el que se prescriba la notificación a una compañía de seguros, el secretario del tribunal en el que se presente la acción deberá hacer que dicha notificación se realice emitiendo una copia original duplicada para que el alguacil o el alguacil coloquen su constancia de notificación en la misma forma y manera que lo prescrito por la ley para una parte demandada. La constancia de notificación a la compañía de seguros no deberá aparecer en ningún caso en los alegatos originales en dicho caso. En el caso de un propietario u operador conocido de dicho vehículo, uno o ambos de los cuales sean nombrados como demandados en dicha acción, la compañía de seguros que emite la póliza tendrá el derecho de presentar alegatos y tomar otras acciones permitidas por la ley en nombre del propietario u operador conocido o de ambos o en sí misma.

En los casos en que se desconoce el propietario u operador de un vehículo que causa lesiones o daños y se inicia una acción contra el demandado desconocido como “John Doe”, se presumirá que la residencia de dicho demandado “John Doe” está en el condado en el que ocurrió el accidente que causó lesiones o daños, o en el condado de residencia del demandante, a elección del demandante en la acción.

Un vehículo motorizado no se considerará un vehículo motorizado no asegurado dentro del significado de esta sección del Código cuando el propietario u operador de dicho vehículo motorizado haya depositado una garantía, de conformidad con la Sección 40-9-32 del Código, por los montos especificados en el subpárrafo (a)(1)(A) de esta sección del Código.

En los casos en que se conozca al propietario o al operador de cualquier vehículo que cause lesiones o daños y uno o ambos sean nombrados como demandados en cualquier acción por dichas lesiones o daños, pero la persona reside fuera del estado, ha salido del estado, no se la puede encontrar dentro del estado después de la debida diligencia, o se oculta para evitar la notificación de la citación, y este hecho se haga constar mediante una declaración jurada a satisfacción del juez del tribunal, y se haga constar mediante una declaración jurada o mediante una denuncia verificada en el expediente que existe una reclamación contra el propietario o el conductor con respecto a quien se debe realizar la notificación y que es una parte necesaria o adecuada de la acción, el juez puede otorgar una orden para que la notificación se haga al propietario o al conductor mediante la publicación de la citación. Se deberá notificar una copia de cualquier acción presentada y todos los alegatos correspondientes, según lo prescrito por la ley, a la compañía de seguros que emite la póliza como si la compañía de seguros que emite la póliza fuera realmente nombrada como parte demandada. El inciso (d) de esta sección del Código regirá los derechos de la compañía de seguros, los deberes del secretario del tribunal en relación con las copias originales duplicadas de los alegatos y la devolución del servicio. Después de la notificación al propietario o conductor mediante la publicación de la citación según lo dispuesto en este inciso y la notificación según lo prescrito por la ley a la compañía de seguros que emite la póliza, el demandante tendrá el deber continuo de ejercer diligencia para intentar localizar al propietario o conductor contra quien existe la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

reclamación, pero dicha obligación de diligencia no se extenderá más allá de un período de 12 meses después de la notificación al propietario o conductor mediante la publicación de la citación. Sin embargo, independientemente de dichas limitaciones de tiempo, si el demandante se entera de la ubicación del propietario o conductor contra quien existe la reclamación, el demandante ejercerá la debida diligencia para efectuar la notificación del proceso a ese propietario o conductor dentro de un período de tiempo razonable después de recibir dicha información.

Un asegurador que paga un reclamo bajo el endoso o las disposiciones requeridas por la subsección (a) de esta sección del Código será subrogado a los derechos del asegurado a quien se le pagó el reclamo contra la persona que causó dicha lesión, muerte o daño en la medida en que se realizó el pago, incluyendo los ingresos recuperables de los activos del asegurador insolvente, siempre que la interposición de una acción contra el propietario u operador desconocido como "John Doe" o la conclusión de dicha acción no constituya un impedimento para que el asegurado, si se conoce la identidad del propietario u operador que causó la lesión o los daños denunciados, interponga una acción contra el propietario u operador hasta entonces procesado como "John Doe"; siempre que, además, cualquier recuperación contra dicho propietario u operador se pague a la compañía de seguros en la medida en que la compañía de seguros pagó al asegurado nombrado en la acción interpuesta contra el propietario u operador como "John Doe", excepto que la compañía de seguros pagará su parte proporcional de cualquier costo y gasto razonable incurrido en relación con ello, incluyendo honorarios razonables de abogados. Nada en un endoso o en las disposiciones hechas bajo esta sección del Código ni ninguna otra disposición de la ley operará para impedir la unión en una acción contra "John Doe" o el propietario u operador del vehículo de motor que causó dicha lesión como parte demandada, y la unión está específicamente autorizada.

Ningún endoso o disposición contendrá una cláusula que requiera arbitraje de cualquier reclamo que surja bajo cualquier endoso o disposición, ni se podrá requerir nada al asegurado, sujeto a las otras disposiciones de la póliza o contrato, excepto el establecimiento de responsabilidad legal; ni se restringirá o impedirá al asegurado, de ninguna manera, emplear asesoría legal o instituir procedimientos legales.

Antes de que un vehículo de motor se considere no asegurado debido a la insolvencia de una compañía de seguros bajo la división (b)(1)(D)(iv) de esta sección del Código, un asegurador bajo las disposiciones de endoso para automovilistas no asegurados de la subsección (a) de esta sección del Código debe recibir notificación dentro de un tiempo razonable por parte de su asegurado sobre la pendencia de cualquier procedimiento legal contra dicha compañía de seguros del cual pueda tener conocimiento, y antes de que el asegurado entable cualquier negociación o acuerdo con la compañía de seguros, y antes de que el asegurador se vea perjudicado por cualquier acción o inacción del asegurado con respecto a las determinaciones de la insolvencia de la compañía de seguros.

Además de cualquier compensación o reducción contenida en las disposiciones de la división (b)(1)(D)(ii) de esta sección del Código, un endoso o las disposiciones de la póliza que proporciona la cobertura requerida por esta sección del Código pueden contener disposiciones que excluyan cualquier responsabilidad de la aseguradora por

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

lesiones o destrucción de la propiedad del asegurado por la cual dicho asegurado ha sido compensado por otro seguro de daños físicos o a la propiedad y pueden contener disposiciones que excluyan cualquier responsabilidad de la aseguradora por lesiones personales o corporales o muerte por las cuales el asegurado ha sido compensado de conformidad con la "cobertura de pagos médicos", según se define dicho término en el párrafo (1) de la Sección 33-34-2 del Código, o compensado de conformidad con las leyes de compensación de trabajadores.

Si la aseguradora se niega a pagar a cualquier asegurado cualquier pérdida cubierta por esta sección del Código dentro de los 60 días posteriores a que el asegurado haya presentado una demanda y se haya determinado que dicha negativa se hizo de mala fe, la aseguradora será responsable ante el asegurado, además de cualquier recuperación según esta sección del Código, por no más del 25 por ciento de la recuperación o \$25,000.00, lo que sea mayor, y todos los honorarios razonables de abogados por el procesamiento del caso según esta sección del Código. La cuestión de la mala fe, el monto de la multa, si la hubiera, y los honorarios razonables de abogados, si los hubiera, se determinarán en una acción separada presentada por el asegurado contra la aseguradora después de que se haya dictado una sentencia contra el automovilista no asegurado en la acción por agravio original. Los honorarios de los abogados se fijarán sobre la base de evidencia pericial competente en cuanto al valor razonable de los servicios, en función del tiempo empleado y las cuestiones legales y fácticas involucradas, de acuerdo con los honorarios vigentes en la localidad donde la acción está pendiente. El tribunal de primera instancia tendrá la facultad discrecional, si considera que el veredicto del jurado que fija los honorarios de los abogados es excesivamente excesivo o inadecuado, de revisar y modificar la parte del veredicto que fija los honorarios de los abogados sin necesidad de desaprobación del veredicto en su totalidad. Las limitaciones contenidas en esta subsección en referencia al monto de los honorarios de los abogados no son determinantes en cuanto a los honorarios que puedan acordar el demandante y su abogado por los servicios del abogado en la acción contra la aseguradora.

Asesor de seguros generales y de propiedad de Georgia

 [CÓDIGO DE GEORGIA \(Última actualización: 20 de agosto de 2013\)](#)

- [Título 33. SEGUROS](#)
- [Capítulo 23. LICENCIAS](#)

[Artículo 1. AGENTES, AGENCIAS, SUBAGENTES, AJUSTADORES Y AJUSTADORES](#)

Artículo 33-23-1. Definiciones_

Última versión.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

(a) Según se utiliza en este artículo, el término:

(1) "Ajustador" significa cualquier individuo que por honorarios, comisiones, salario u otra compensación investiga, liquida o ajusta e informa a su empleador o principal con respecto a reclamos que surjan de contratos de seguro en nombre de la aseguradora o del asegurado o una persona que supervise o administre directamente a dicho individuo. El término "ajustador" no incluye:

(A) Individuos que ajustan reclamos que surjan de contratos de seguro de vida o marítimo o anualidades; o

(B) Un agente o un empleado asalariado de un agente o un empleado asalariado de una aseguradora que ajusta o ayuda a ajustar pérdidas bajo pólizas emitidas por dicho agente o asegurador.

(2) "Agencia" significa una entidad comercial que representa a una o más aseguradoras y se dedica al negocio de vender, solicitar o negociar seguros. Agencia también significa una entidad comercial productora de seguros.

(3) "Agente" significa un individuo designado o empleado por una aseguradora que vende, solicita o negocia seguros. Agente también significa un productor de seguros individual.

(3.1) "Sistema automatizado de adjudicación de reclamos" significa un sistema informático preprogramado diseñado para la recopilación, ingreso de datos, cálculo y resolución final de reclamos de seguros de propiedad utilizado únicamente para dispositivos electrónicos portátiles según se define en el párrafo (1) de la subsección (d) de la Sección 33-23-12 del Código que:

(A) Solo puede ser utilizado por un ajustador independiente autorizado, un agente autorizado o personas supervisadas que operen de conformidad con este párrafo;

(B) Deberá cumplir con todos los requisitos de pago de reclamos del Código de Seguros de Georgia; y

(C) Deberá estar certificado como compatible con esta sección del Código por un ajustador independiente autorizado que sea un funcionario de una entidad comercial autorizada bajo este capítulo.

(4) "Entidad comercial" significa una corporación, asociación, sociedad, empresa unipersonal, compañía de responsabilidad limitada, sociedad de responsabilidad limitada u otra entidad legal.

(5) "Negocio controlado de una persona" significa seguro de propiedad o accidentes para una persona o el cónyuge de una persona; para cualquier pariente por sangre o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

matrimonio dentro del segundo grado de parentesco según lo definido por el párrafo (5) de la Sección 53-4-2 del Código; para el empleador de una persona o la firma de la cual una persona es miembro; para cualquier funcionario, director, accionista o miembro del empleador de una persona o de cualquier firma de la cual una persona es socio; (6) "Asesor" significa cualquier persona que se dedica, anuncia o se presenta como una persona que se

dedica al negocio de ajustar, asesorar o emitir opiniones sobre los beneficios prometidos bajo cualquier contrato de seguro emitido u ofrecido por cualquier asegurador o sobre los términos, valor, efecto, ventajas o desventajas bajo el contrato de seguro, que no sea un actuario o consultor que asesore a las aseguradoras. Cuando reciba un honorario, comisión u otra compensación por este servicio, dicha persona no recibirá ninguna compensación de ninguna otra fuente sobre o en relación con la misma transacción.

(7) "Estado de origen" significa Canadá, el Distrito de Columbia y cualquier estado o territorio de los Estados Unidos en el que un productor o ajustador de seguros mantenga su lugar principal de residencia o lugar principal de negocios y esté autorizado para actuar como productor o ajustador de seguros.

(8) "Ajustador independiente" significa un ajustador que representa los intereses de la aseguradora y que no es un empleado de dicha aseguradora.

(9) "Seguro", excepto cuando se indique específicamente el tipo de seguro, significa todo tipo de seguro que no sea la fianza otorgada por fiadores individuales.

(10) "Productor de seguros" significa una persona que debe tener licencia según las leyes de este estado para vender, solicitar o negociar seguros.

(10.1) "Subagente limitado" significa una persona autorizada en nombre de un agente autorizado de conformidad con la Sección 33-23-12 del Código.

(11) "Negociar" significa el acto de consultar directamente con u ofrecer asesoramiento directamente a un comprador o posible comprador de un contrato de seguro en particular sobre cualquiera de los beneficios, términos o condiciones sustanciales del contrato, siempre que la persona involucrada en ese acto venda seguros u obtenga seguros de aseguradoras para compradores.

(12) "Persona" significa una persona o entidad comercial.

(13) "Ajustador público" significa cualquier persona que solicita, anuncia o de otra manera acepta representar únicamente a una persona que está asegurada bajo una póliza que cubre incendio, tormenta de viento, daños por agua y otros daños físicos a bienes reales y personales que no sean vehículos con licencia para circular, y dicha representación se limitará a la liquidación de un reclamo o reclamos bajo la póliza por daños a bienes reales y personales, incluyendo la pérdida relacionada de ingresos y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

pérdidas de gastos de vida, pero excluyendo reclamos que surjan de cualquier accidente automovilístico.

(14) "Vender" significa intercambiar un contrato de seguro por cualquier medio, por dinero o su equivalente, en nombre de una compañía de seguros.

(15) "Solicitar" significa intentar vender un seguro o pedir o instar a una persona a solicitar un tipo particular de seguro de una compañía en particular.

(16) "Subagente" significa cualquier agente con licencia, excepto según lo dispuesto en la Sección 33-23-12 del Código, que actúa para o en nombre de otro agente con licencia en la venta, solicitud o negociación de un contrato de seguro o contrato de anualidad y que tiene en archivo ante el Comisionado un certificado de autoridad de cada agente con quien el subagente coloca un seguro. Subagente también significa subproductor. El término "subagente" no incluirá:

(A) Un agente que coloca un seguro con o a través de otro agente que involucre 12 o menos pólizas o certificados de seguro en un año calendario; o

(B) Un agente que coloca un seguro de líneas excedentes con o a través de un corredor de líneas excedentes solo con respecto a dicho seguro de líneas excedentes.

(17) "Corredor de líneas excedentes" significa una persona autorizada de conformidad con la Sección 33-23-37 del Código.

(b) Las definiciones de agente, subagente, consejero y ajustador en la subsección (a) de esta sección del Código no se considerarán que incluyen:

(1) Un abogado admitido para ejercer en este estado, cuando maneja la cobranza de primas o asesora a clientes sobre seguros como una función incidental a la práctica de la ley o que, de vez en cuando, ajusta pérdidas que son incidentales a la práctica de su profesión;

(2) Cualquier representante de aseguradoras marinas oceánicas;

(3) Cualquier representante de compañías de seguros mutuos contra incendios de agricultores según se define en el Capítulo 16 de este título;

(4) Un empleado asalariado de una firma o agencia de informes crediticios o de carácter que no se dedique al negocio de seguros que, sin embargo, puede reportar a una aseguradora;

(5) Una persona que actúa para o como una agencia de cobranza;

(6) Una persona que hace las deducciones salariales de las primas para empleados o, bajo un plan de seguro de grupo, una persona que sirve al titular de la póliza principal

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de seguro de grupo en la administración de los detalles de dicho seguro para los empleados o deudores del titular de la póliza principal o de una firma o corporación por la cual la persona está empleada y que no recibe comisiones de seguro por dicho servicio; siempre que, además, una tarifa de administración que no exceda el 5 por ciento de las primas cobradas pagadas por la aseguradora a la oficina de administración no se interpretará como una comisión de seguro;

(7) Personas exentas de licencia según lo dispuesto en la subsección (h) de la Sección 33-23-4 del Código; o

(8) Un individuo que recopila información de reclamos de, o proporciona información de reclamos a, asegurados o reclamantes, que realiza la entrada de datos y que ingresa datos en un sistema automatizado de adjudicación de reclamos, siempre que el individuo sea un empleado de un ajustador independiente autorizado o su afiliado donde no más de 25 de dichas personas estén bajo la supervisión de un ajustador independiente autorizado o agente autorizado.

Código de 1981, § 33-23-1, promulgado por la Ley de Georgia de 1992, pág. 2830, § 1; Ley de Georgia de 1995, pág. 1011, §§ 1, 2; Ley de Georgia de 1999, pág. 878, § 2; Ley de Georgia de 2001, pág. 925, § 1; Ley de Georgia de 2008, pág. 1076, § 1/SB 113; Ley de Georgia de 2012, pág. 1350, §§ 3, 4, 5/HB 1067; Ley de Georgia de 2012, pág. 1040, §§ 4, 5, 6/SB 203.

El consejero ahora puede cobrar una tarifa y cobrar una comisión

33-23-1(6) "Asesor" significa cualquier persona que se dedica, anuncia o se presenta como tal en el negocio de ajustar, asesorar o emitir opiniones sobre los beneficios prometidos en cualquier contrato de seguro emitido u ofrecido por cualquier asegurador o sobre los términos, el valor, el efecto, las ventajas o las desventajas del contrato de seguro, que no sea un actuario o consultor que asesore a las aseguradoras. Cuando reciba un honorario, una comisión u otra compensación por este servicio, dicha persona no recibirá ninguna compensación de ninguna otra fuente sobre la misma transacción o en relación con ella.

Artículo 33-23-1.1. Los servicios auxiliares adicionales del consejero se consideran una transacción separada.

Última versión.

Según se utiliza en el párrafo (6) de la subsección (a) de la Sección 33-23-1 del Código, la definición de consejero, el término "transacción" se refiere a la cobertura o los servicios en la misma línea o sublínea de seguros; siempre que, sin embargo, los servicios auxiliares adicionales para riesgos comerciales que excedan los servicios de adquisición se consideren una transacción separada cuando dichos servicios auxiliares adicionales se divulguen por escrito al asegurado y sean aprobados por adelantado por el asegurado. Los servicios auxiliares adicionales incluirán, entre otros, los siguientes: identificación de riesgos; medición de pérdidas; recopilación y análisis de información

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sobre pérdidas; verificación de modificadores de experiencia de compensación de trabajadores; establecimiento de niveles de retención de riesgos; desarrollo de planes de financiamiento de retención; desarrollo de especificaciones de seguros; negociación con aseguradoras sobre coberturas, costos y opciones de pago; implementación de programas de riesgo retenido y transferido; monitoreo del programa anual; y servicios de auditoría de seguros.

Código de 1981, § 33-23-1.1, promulgado por Ga. L. 1993, pág. 778, § 1; Ga. L. 2001, pág. 925, § 1.

En términos simples, esta ley dice que si un asesor ofrece servicios adicionales a una empresa para cubrir sus necesidades de seguros, dichos servicios adicionales deben considerarse una transacción separada. La empresa debe recibir información por escrito sobre estos servicios adicionales y aceptarlos antes de que se le brinden. Estos servicios adicionales pueden incluir cosas como identificar riesgos, medir pérdidas, analizar información sobre pérdidas y negociar con compañías de seguros. Esta ley se aprobó en 1993 y se actualizó en 2001.

Entendiendo la ética en la industria de seguros

La ética desempeña un papel crucial en todas las industrias, y el sector de los seguros no es una excepción. La industria de los seguros se basa en la confianza, la honestidad y la integridad, lo que hace que el comportamiento ético sea esencial para los profesionales de seguros, especialmente los agentes de seguros generales. En este capítulo, brindaremos una descripción general de los principios y estándares éticos en la industria de los seguros y analizaremos la importancia del comportamiento ético para los agentes de seguros generales.

Panorama de los principios y estándares éticos en la industria de seguros

Los principios y estándares éticos sirven como base de la industria de seguros y guían las acciones y decisiones de los profesionales de seguros. La industria de seguros se rige por un conjunto de pautas éticas establecidas por organismos reguladores, como la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC, por sus siglas en inglés) y la Fundación de Beneficencia de la Industria de Seguros (IICF, por sus siglas en inglés). Estas pautas describen las responsabilidades éticas de los profesionales de seguros, incluidos los agentes, corredores y suscriptores, y establecen las expectativas para su comportamiento en la realización de negocios.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Algunos de los estándares éticos clave en la industria de seguros incluyen:

Integridad : Se espera que los profesionales de seguros actúen con honestidad e integridad en todas sus relaciones con clientes, colegas y otras partes interesadas. Esto incluye brindar información precisa y veraz, cumplir con los compromisos y mantener la confidencialidad.

Equidad : Los profesionales de seguros deben tratar a todos los clientes de manera justa e imparcial, independientemente de sus antecedentes, situación financiera u otras características. El trato justo incluye ofrecer precios equitativos, opciones de cobertura y tramitación de reclamaciones.

Transparencia : Los profesionales de seguros tienen la obligación de proporcionar a los clientes información clara y comprensible sobre los productos, servicios y procesos de seguros. La transparencia es esencial para generar confianza y garantizar que los clientes tomen decisiones informadas.

Profesionalismo : Se espera que los profesionales de seguros se comporten de manera profesional en todo momento, respetando los estándares y las mejores prácticas de la industria. Esto incluye mantener un alto nivel de competencia, mantenerse actualizados sobre las tendencias de la industria y buscar educación y capacitación continuas.

Cumplimiento : los profesionales de seguros deben cumplir con todas las leyes, regulaciones y estándares éticos pertinentes que rigen la industria de seguros. El cumplimiento garantiza que los profesionales de seguros operen dentro de los límites legales y respeten los principios éticos en sus prácticas comerciales.

Importancia del comportamiento ético para los agentes de seguros generales

El comportamiento ético es particularmente crítico para los agentes de seguros generales, quienes sirven como el principal punto de contacto entre las compañías de seguros y los clientes. Los agentes de seguros generales desempeñan un papel vital al ayudar a los clientes a evaluar sus necesidades de seguros, seleccionar las opciones de cobertura adecuadas y navegar por el proceso de reclamos. Al mantener estándares éticos, los agentes de seguros generales pueden generar confianza con sus clientes, mejorar su reputación y contribuir a la integridad general de la industria de seguros.

La importancia del comportamiento ético para los agentes de seguros generales se puede resumir de la siguiente manera:

Confianza y credibilidad : el comportamiento ético es esencial para generar confianza y credibilidad con los clientes. Cuando los clientes confían en que su agente de seguros actuará en su beneficio, es más probable que confíen en su experiencia y recomendaciones, lo que genera relaciones a largo plazo y negocios repetidos.

Reputación e imagen de marca : El comportamiento ético se refleja positivamente en la reputación y la imagen de marca de los agentes de seguros generales y de las compañías de seguros que representan. Los agentes que demuestran integridad, honestidad y equidad en sus interacciones con los clientes son percibidos como profesionales respetables y confiables.

Satisfacción del cliente : El comportamiento ético contribuye a la satisfacción del

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cliente al garantizar que reciba información precisa, un trato justo y un servicio de calidad por parte de su agente de seguros. Es más probable que los clientes satisfechos recomienden al agente a sus amigos y familiares y sigan siendo clientes leales.

Cumplimiento de las leyes y normativas : el comportamiento ético es esencial para que los agentes de seguros generales cumplan con los requisitos legales y normativos que rigen la industria de seguros. Al adherirse a los estándares éticos, los agentes pueden evitar posibles problemas legales, multas o acciones disciplinarias.

En conclusión, el comportamiento ético es un requisito fundamental para los agentes de seguros generales en la industria de seguros. Al mantener los principios y estándares éticos, los agentes pueden generar confianza con los clientes, mejorar su reputación y contribuir a la integridad general de la industria de seguros. En los siguientes capítulos, exploraremos dilemas éticos específicos que enfrentan los agentes de seguros generales y brindaremos orientación sobre cómo abordar estos desafíos manteniendo los estándares éticos.

Prácticas éticas de marketing y ventas

En el sector de los seguros, las prácticas de marketing y ventas éticas son fundamentales para mantener la confianza de los clientes y defender la reputación de la empresa. Las directrices éticas sirven como marco para que las aseguradoras y los agentes lleven a cabo sus negocios de manera justa y transparente, garantizando que los consumidores estén adecuadamente informados y protegidos. En este capítulo, analizaremos la importancia de las prácticas de marketing y ventas éticas en el sector de los seguros, así como las estrategias para evitar prácticas engañosas y garantizar la transparencia con los clientes.

Descripción general de las pautas éticas para la comercialización y venta de productos de seguros

Las pautas éticas para la comercialización y venta de productos de seguros están diseñadas para proteger a los consumidores de prácticas engañosas o engañosas y garantizar que tengan acceso a información precisa sobre los productos que se ofrecen. Estas pautas son establecidas por organismos reguladores como la Autoridad de Regulación y Desarrollo de Seguros de la India (IRDAI) en la India o la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC) en los Estados Unidos.

Algunas de las pautas éticas clave para la comercialización y venta de productos de seguros incluyen:

Honestidad e integridad : las aseguradoras y los agentes deben ser siempre honestos y transparentes en sus comunicaciones con los clientes. Deben proporcionar información precisa sobre los términos y condiciones de los productos de seguros que se ofrecen, así como sobre las tarifas o cargos que puedan aplicarse.

Equidad : Las aseguradoras y los agentes deben tratar a todos los clientes de manera justa y evitar prácticas discriminatorias. No deben explotar a las personas vulnerables ni aprovecharse de su falta de conocimiento sobre los productos de seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Confidencialidad : Las aseguradoras y los agentes deben respetar la privacidad de sus clientes y cumplir con estrictos estándares de confidencialidad al manejar su información personal. Solo deben utilizar esta información para fines comerciales legítimos y divulgarla a terceros con el consentimiento del cliente.

Cumplimiento : Las aseguradoras y los agentes deben cumplir con todas las leyes y regulaciones pertinentes que rigen la comercialización y venta de productos de seguros. También deben adherirse al código de conducta establecido por las organizaciones del sector, como la Asociación de Corredores de Seguros de la India (IBAI) o la Asociación Nacional de Asesores Financieros y de Seguros (NAIFA).

Estrategias para evitar prácticas engañosas y garantizar la transparencia con los clientes

Para evitar prácticas engañosas y garantizar la transparencia con los clientes, las aseguradoras y los agentes pueden implementar las siguientes estrategias:

Proporcionar información clara y precisa : las aseguradoras y los agentes deben proporcionar a los clientes información clara y precisa sobre los productos de seguros que se ofrecen, incluidas las coberturas proporcionadas, las primas, los deducibles y las exclusiones o limitaciones. También deben explicar los términos y condiciones que puedan resultar confusos o malinterpretados por el cliente.

Evite las tácticas de venta agresivas : las aseguradoras y los agentes deben evitar usar tácticas de venta agresivas para persuadir a los clientes de que compren productos de seguros. En cambio, deben centrarse en informar a los clientes sobre sus opciones y ayudarlos a tomar decisiones informadas en función de sus necesidades y su presupuesto.

Divulgar los conflictos de interés : las aseguradoras y los agentes deben divulgar cualquier conflicto de interés que pueda surgir de la venta de productos de seguros, como recibir comisiones o incentivos de las compañías de seguros. También deben explicar cómo estos conflictos de interés pueden afectar sus recomendaciones a los clientes.

Mantener una ética profesional : Las aseguradoras y los agentes deben comportarse de manera profesional en todo momento, tratando a los clientes con respeto y honestidad. Deben adherirse a estándares éticos de conducta y evitar involucrarse en cualquier actividad que pueda dañar su reputación o la de su compañía.

Si se siguen estas pautas éticas y se aplican estrategias para evitar prácticas engañosas, las aseguradoras y los agentes pueden generar confianza con los clientes y mantener una reputación positiva en la industria de seguros. Las prácticas de marketing y ventas éticas no solo son buenas para los negocios, sino que también son esenciales para proteger a los consumidores y promover un mercado justo y transparente para los productos de seguros.

Cómo afrontar los dilemas éticos en la práctica de seguros

Los dilemas éticos son algo habitual en el sector de los seguros, en particular para los agentes de seguros generales y de responsabilidad civil en Georgia. Como

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

profesionales del sector, es esencial que los agentes afronten estos dilemas con integridad y compromiso con los estándares éticos. En este capítulo, analizaremos algunos dilemas éticos habituales a los que se enfrentan los agentes de seguros generales en Georgia y ofreceremos consejos para resolver estos conflictos y tomar decisiones informadas.

Dilemas éticos comunes que enfrentan los agentes de seguros generales en Georgia

Conflicto de intereses : uno de los dilemas éticos más comunes a los que se enfrentan los agentes de seguros es el conflicto de intereses. Esto ocurre cuando un agente se debate entre la búsqueda de los mejores intereses del cliente y su propio beneficio personal. Por ejemplo, un agente puede verse tentado a recomendar una póliza en particular que ofrezca tasas de comisión más altas, incluso si puede que no sea la más adecuada para el cliente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Divulgación de información : otro dilema ético al que se enfrentan a menudo los agentes es la divulgación de información. Los agentes tienen acceso a información confidencial sobre sus clientes y deben mantener el equilibrio entre respetar la confidencialidad del cliente y divulgar información que sea necesaria para el mejor interés del cliente.

Trato justo a los clientes : Se espera que los agentes de seguros generales traten a todos los clientes de manera justa e igualitaria. Sin embargo, los agentes pueden enfrentar dilemas al tratar con clientes que tienen diferentes necesidades o capacidades financieras. Es esencial que los agentes se aseguren de brindar un servicio equitativo a todos los clientes, independientemente de sus circunstancias.

Consejos para resolver conflictos éticos y tomar decisiones informadas

Conozca el Código de Ética : Se espera que los agentes de seguros generales en Georgia cumplan con un estricto código de ética que rige su conducta profesional. Familiarícese con el código de ética y utilícelo como guía cuando se enfrente a dilemas éticos.

Busque orientación : en caso de duda, busque la orientación de un mentor, un supervisor o un comité de ética. Consultar con un colega de confianza puede brindarle información valiosa y ayudarlo a tomar decisiones informadas.

Considere las consecuencias : antes de tomar una decisión, considere las posibles consecuencias de sus acciones. Reflexione sobre cómo su decisión puede afectar a su cliente, su reputación y sus relaciones con los demás.

El cliente es lo primero : cuando se enfrente a un dilema ético, priorice siempre los intereses del cliente. Recuerde que su responsabilidad principal es servir y proteger a sus clientes, y actúe en consecuencia.

Transparencia y honestidad : sea transparente y honesto en sus relaciones con los clientes. Divulgue cualquier posible conflicto de intereses, proporcione información precisa y asegúrese de que sus clientes estén completamente informados antes de tomar cualquier decisión.

Educación continua : manténgase actualizado con las tendencias, las regulaciones y las mejores prácticas de la industria. La educación continua y el desarrollo profesional pueden ayudarlo a afrontar dilemas éticos con confianza e integridad.

En conclusión, los dilemas éticos son una parte inevitable del trabajo en la industria de seguros. Los agentes de seguros generales en Georgia deben estar preparados para enfrentar estos dilemas con integridad, transparencia y compromiso con los estándares éticos. Si siguen los consejos que se describen en este capítulo y priorizan los mejores intereses de sus clientes, los agentes pueden sortear los conflictos éticos y tomar decisiones informadas que respeten los más altos estándares éticos.

Desarrollo profesional y educación continua

En el mundo de los seguros, que está en constante evolución, es fundamental que los agentes de seguros se mantengan al día con las tendencias, las regulaciones y las mejores prácticas de la industria para brindar un servicio excelente a sus clientes y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

mantener una carrera exitosa. La educación continua y el desarrollo profesional son componentes cruciales para convertirse en un profesional de seguros competente y capacitado. En este capítulo, analizaremos la importancia de la educación continua para los agentes de seguros, así como los recursos y las oportunidades para mejorar los conocimientos y las habilidades éticas.

Importancia de la Educación Continua

La industria de seguros cambia constantemente y surgen nuevas leyes, regulaciones, productos y tecnologías con regularidad. Por ello, los agentes de seguros deben mantenerse actualizados sobre estos cambios para seguir siendo eficaces en sus funciones. La educación continua permite a los agentes de seguros ampliar sus conocimientos, mejorar sus habilidades y adaptarse al panorama cambiante de la industria de seguros.

La formación continua también ayuda a los agentes de seguros a ganar credibilidad ante los clientes actuales y potenciales. Al demostrar un compromiso con el aprendizaje y el crecimiento profesional, los agentes de seguros pueden infundir confianza en sus clientes, quienes confían en ellos para que les proporcionen información precisa y actualizada sobre los productos y servicios de seguros.

Además, la formación continua puede generar oportunidades de ascenso profesional para los agentes de seguros. Al adquirir nuevas habilidades y conocimientos, los agentes de seguros pueden posicionarse como expertos en áreas específicas de los seguros, lo que puede abrirles las puertas a empleos mejor remunerados, puestos de liderazgo y otros ascensos profesionales.

Recursos para mejorar los conocimientos y las habilidades éticas

El comportamiento ético es primordial en la industria de seguros, ya que los agentes de seguros tienen la responsabilidad de proteger el bienestar financiero de sus clientes. Mejorar los conocimientos y las habilidades éticas es esencial para que los agentes de seguros mantengan la confianza de sus clientes y defiendan la integridad de la industria de seguros. Afortunadamente, existen diversos recursos y oportunidades disponibles para que los agentes de seguros mejoren sus conocimientos y habilidades éticas.

Una de las formas más eficaces para que los agentes de seguros mejoren sus conocimientos y habilidades éticas es a través de programas y cursos de capacitación ética. Estos programas están diseñados para ayudar a los agentes de seguros a comprender los principios éticos, identificar dilemas éticos y tomar decisiones éticas en su trabajo diario. Muchas compañías de seguros ofrecen programas de capacitación ética a sus agentes, y también hay cursos y talleres en línea disponibles para que los agentes de seguros participen.

Los agentes de seguros también pueden mejorar sus conocimientos y habilidades éticas uniéndose a organizaciones y asociaciones profesionales que promueven el comportamiento ético en la industria de seguros. Estas organizaciones brindan oportunidades de establecer contactos, recursos educativos y pautas éticas que los agentes de seguros deben seguir. Al convertirse en miembros de una organización profesional, los agentes de seguros pueden mantenerse informados sobre las mejores

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

prácticas éticas e interactuar con otros profesionales de la industria que comparten su compromiso con el comportamiento ético.

Además, los agentes de seguros pueden beneficiarse de programas de tutoría que los vinculen con profesionales experimentados que pueden brindarles orientación y apoyo para afrontar desafíos éticos. Los mentores pueden ofrecer valiosos conocimientos, consejos y perspectivas que pueden ayudar a los agentes de seguros a desarrollar sus habilidades de toma de decisiones éticas y mantener altos estándares éticos en su trabajo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Conclusión

La formación continua y el desarrollo profesional son fundamentales para que los agentes de seguros sigan siendo competitivos en la industria de seguros, brinden un servicio excelente a sus clientes y respeten los estándares éticos. Al invertir en formación continua y mejorar sus conocimientos y habilidades éticas, los agentes de seguros pueden posicionarse para el éxito y generar un impacto positivo en la industria de seguros. Es esencial que los agentes de seguros prioricen su desarrollo profesional y se comprometan con el aprendizaje permanente para prosperar en sus carreras y servir a sus clientes de manera eficaz.

A lo largo de este libro, hemos explorado los principios éticos esenciales para los liquidadores de seguros de propiedad y accidentes de Georgia. Desde la comprensión de la importancia de mantener los estándares éticos hasta la navegación por las complejidades de los dilemas éticos, hemos cubierto una amplia gama de temas para ayudarlo a dominar la ética en su función como asesor.

Resumen de los puntos clave

Una de las principales enseñanzas de este libro es la importancia de mantener la confidencialidad y la privacidad al trabajar con los clientes. Como consejero, usted tiene la responsabilidad profesional de proteger la privacidad de sus clientes y mantener la confidencialidad de su información. Esto incluye no revelar ninguna información personal sin el consentimiento del cliente, así como tomar las medidas adecuadas para proteger cualquier dato confidencial.

Otra lección importante es la necesidad de establecer límites claros con los clientes. Los límites ayudan a mantener una relación profesional con los clientes y a prevenir posibles conflictos de intereses. Si establece límites claros desde el principio, podrá establecer una base de confianza y respeto con sus clientes.

Además, hemos hablado de la importancia del consentimiento informado en el proceso de adaptación. El consentimiento informado garantiza que los clientes comprendan claramente el proceso de adaptación, incluidos los objetivos, los riesgos y los beneficios del tratamiento. Al obtener el consentimiento informado de los clientes, puede asegurarse de que participen activamente en su propio cuidado y comprendan las implicaciones de sus decisiones.

Por último, hemos explorado el papel del autocuidado en el mantenimiento de prácticas éticas como consejero. El autocuidado es esencial para prevenir el agotamiento y mantener un equilibrio saludable entre el trabajo y la vida personal. Al priorizar su propio bienestar, puede servir mejor a sus clientes y defender los estándares éticos de su profesión.

Recomendaciones para dominar la ética

Para dominar la ética como asesor de seguros generales y de propiedad en Georgia, recomendamos las siguientes estrategias:

Manténgase informado : manténgase actualizado sobre las últimas normas y regulaciones éticas en su campo. Asista a talleres, seminarios y sesiones de capacitación para mejorar sus conocimientos y habilidades.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Busque supervisión : consulte con un supervisor o mentor para analizar dilemas éticos y buscar orientación sobre cómo abordar situaciones difíciles. La supervisión puede brindar retroalimentación y apoyo valiosos para mantener prácticas éticas.

Practique la autorreflexión : Tómese un tiempo para reflexionar sobre sus propios valores, creencias y prejuicios que puedan afectar su trabajo como consejero. Al examinar sus propias motivaciones y actitudes, puede mejorar su autoconocimiento y tomar decisiones éticas con integridad.

Consulta con colegas : colabora con tus compañeros y colegas para analizar dilemas éticos y compartir las mejores prácticas. Al buscar la opinión de los demás, puedes obtener nuevas perspectivas y conocimientos que te ayudarán a afrontar los desafíos éticos de manera más eficaz.

Participar en el aprendizaje continuo : Comprometerse con el aprendizaje permanente y el desarrollo profesional para mejorar sus conocimientos y habilidades como consejero. Si mantiene la curiosidad y la apertura a nuevas ideas, podrá ampliar su comprensión de la ética y mejorar su práctica.

Al incorporar estas recomendaciones a su práctica, podrá dominar la ética como asesor de propiedad y accidentes de Georgia y brindar la más alta calidad de atención a sus clientes.

En conclusión, la ética juega un papel vital en la profesión de ajuste, guiando sus interacciones con los clientes, colegas y la comunidad. Al mantener los estándares éticos y ejercer con integridad, puede generar confianza con sus clientes y promover resultados positivos en su trabajo. A medida que continúa su camino como consejero, recuerde priorizar la ética en todos los aspectos de su práctica y buscar apoyo cuando se enfrente a desafíos éticos. Al dominar la ética, puede tener un impacto significativo en las vidas de sus clientes y contribuir a los estándares éticos de la profesión de ajuste.

Panorama general de la industria de seguros en Georgia

El sector de los seguros en Georgia es un componente vital de la economía del estado, ya que brinda protección y seguridad financiera a personas, empresas y comunidades. Con una amplia gama de productos y servicios de seguros disponibles, el sector desempeña un papel crucial en la gestión de riesgos y la protección contra posibles pérdidas financieras. Este capítulo ofrece una descripción general del sector de los seguros en Georgia, destacando los actores clave, las regulaciones y las tendencias del mercado que configuran el sector.

Actores clave en la industria de seguros de Georgia

La industria de seguros en Georgia cuenta con una amplia gama de actores clave, entre los que se incluyen compañías de seguros, agentes, corredores y reguladores. A la vanguardia de la industria se encuentran importantes compañías de seguros como State Farm, Allstate y Georgia Farm Bureau, que ofrecen una variedad de productos de seguros, incluidos seguros de automóvil, hogar, vida y salud. Estas compañías desempeñan un papel importante a la hora de brindar cobertura a personas y empresas en todo el estado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Los agentes y corredores de seguros también desempeñan un papel crucial en la industria, actuando como intermediarios entre las compañías de seguros y los asegurados. Estos profesionales ayudan a las personas y a las empresas a encontrar la cobertura de seguro adecuada para satisfacer sus necesidades y brindan orientación sobre las opciones de pólizas y los precios. Además, los reguladores de seguros, como el Departamento de Seguros de Georgia, desempeñan un papel vital en la supervisión de la industria, garantizando que las compañías de seguros cumplan con las regulaciones estatales y las leyes de protección al consumidor.

Normativa en la industria de seguros de Georgia

La industria de seguros de Georgia está regulada por el Departamento de Seguros de Georgia, que supervisa a las compañías de seguros, los agentes y los corredores que operan dentro del estado. El departamento es responsable de otorgar licencias a los profesionales de seguros, revisar las pólizas de seguros e investigar las quejas de los consumidores. Además, el departamento hace cumplir las leyes y regulaciones estatales de seguros para proteger a los consumidores y promover mercados de seguros justos y competitivos.

En Georgia, las compañías de seguros deben cumplir con diversas normas que rigen las tarifas de los seguros, las condiciones de las pólizas y las prácticas de tramitación de reclamaciones. Estas normas tienen como objetivo garantizar que las compañías de seguros operen de manera justa y transparente, proporcionando a los consumidores información precisa y un trato justo. Al hacer cumplir estas normas, el Departamento de Seguros de Georgia ayuda a mantener la integridad de la industria de seguros y a proteger a los consumidores de prácticas fraudulentas y trato injusto.

Tendencias del mercado de seguros en Georgia

La industria de seguros de Georgia está influenciada por una variedad de tendencias del mercado que afectan los productos de seguros, los precios y las preferencias de los consumidores. Una de las tendencias clave que configuran la industria es la creciente demanda de soluciones de seguros digitales, como la cotización y compra de pólizas en línea. A medida que los consumidores se vuelven más expertos en tecnología, las compañías de seguros están aprovechando la tecnología para agilizar el proceso de seguros y brindar una experiencia al cliente más conveniente y eficiente.

Otra tendencia importante en la industria de seguros de Georgia es el creciente enfoque en la ciberseguridad y la protección de datos. Con el aumento de las amenazas cibernéticas y las violaciones de datos, las compañías de seguros están desarrollando nuevos productos de seguros para ayudar a las empresas a mitigar los riesgos asociados con los ataques cibernéticos y las violaciones de datos. Estos productos brindan cobertura por pérdida de datos, interrupción de negocios y responsabilidad derivada de incidentes cibernéticos, lo que ayuda a las empresas a protegerse contra posibles pérdidas financieras.

En conclusión, la industria de seguros en Georgia es un sector dinámico e influyente que desempeña un papel vital en la protección de las personas, las empresas y las comunidades. Con actores clave, regulaciones y tendencias del mercado que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

configuran la industria, el sector de seguros de Georgia continúa evolucionando y adaptándose para satisfacer las necesidades cambiantes de los consumidores. Al comprender los actores clave, las regulaciones y las tendencias del mercado en la industria de seguros de Georgia, las personas y las empresas pueden tomar decisiones informadas sobre su cobertura de seguros y su seguridad financiera.

Requisitos de licencia para agentes de seguros

Convertirse en agente de seguros en Georgia es una carrera gratificante que requiere dedicación, educación y cumplimiento de los requisitos de licencia del estado. En este capítulo, brindaremos una explicación detallada del proceso de obtención de licencia para agentes de seguros en Georgia, incluidos los requisitos educativos, la preparación para exámenes y el cumplimiento continuo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Requisitos educativos

Antes de poder solicitar una licencia de agente de seguros en Georgia, debe cumplir con ciertos requisitos educativos. Estos requisitos varían según el tipo de seguro que desee vender. Por ejemplo, si desea vender seguros de vida, debe completar al menos 20 horas de educación previa a la obtención de la licencia. Si desea vender seguros de propiedad y accidentes, debe completar al menos 40 horas de educación previa a la obtención de la licencia.

Además de la educación previa a la obtención de la licencia, también debe completar una verificación de antecedentes y la toma de huellas dactilares para asegurarse de que cumple con los requisitos de carácter moral del estado. Una vez que haya completado estos pasos, puede pasar a la siguiente fase del proceso de obtención de la licencia.

Preparación para exámenes

Después de completar la educación y la verificación de antecedentes requeridas, debe aprobar un examen de licencia para convertirse en un agente de seguros autorizado en Georgia. El examen cubre una amplia gama de temas, incluidas las leyes y regulaciones de seguros, la ética y los productos y servicios de seguros.

Para prepararse para el examen, muchos aspirantes a agentes de seguros optan por inscribirse en cursos de preparación para el examen o guías de estudio. Estos recursos pueden ayudarle a repasar el material cubierto en el examen y aumentar sus posibilidades de aprobar en el primer intento.

Es importante tener en cuenta que debe programar su examen con anticipación y pagar una tarifa para realizarlo. Una vez que apruebe el examen, puede enviar su solicitud de licencia y pasar al paso final del proceso de obtención de la licencia.

Cumplimiento continuo

Una vez que haya obtenido su licencia de agente de seguros en Georgia, debe cumplir con los requisitos vigentes del estado para mantener su licencia. Esto incluye completar cursos de educación continua de manera regular para mantenerse actualizado sobre los cambios en la industria de seguros y mantener sus conocimientos y habilidades.

Además de completar cursos de educación continua, también debe renovar su licencia cada dos años y pagar una tarifa de renovación. No renovar su licencia a tiempo puede resultar en la suspensión o revocación de su licencia, por lo que es importante mantenerse al día con los requisitos de la licencia.

Además de completar la educación continua y renovar su licencia, también debe cumplir con el código de ética del estado y comportarse de manera profesional en todo momento. Infringir el código de ética del estado puede dar lugar a medidas disciplinarias, incluidas multas, suspensión o revocación de la licencia.

Si cumple con los requisitos de licencia para agentes de seguros en Georgia, podrá desarrollar una carrera exitosa en la industria de seguros y ayudar a proteger a las personas y las empresas de los riesgos financieros. Es importante mantenerse informado sobre los cambios en la industria, continuar su educación y cumplir con las

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

regulaciones del estado para mantener su licencia y reputación como agente de seguros confiable.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Código y reglamento de seguros de Georgia

La industria de seguros en Georgia se rige por un conjunto integral de estatutos y reglamentos diseñados para proteger a los consumidores, garantizar una competencia justa y mantener la estabilidad financiera de las aseguradoras. En este capítulo, brindaremos una descripción general de las leyes y reglamentos clave que rigen la industria de seguros en Georgia, incluidas las actualizaciones y los cambios recientes.

Una de las leyes principales que rigen la industria de seguros en Georgia es el Código de Seguros de Georgia. El Código establece el marco para la regulación de los seguros en el estado y establece los derechos y responsabilidades de las aseguradoras, los agentes y los consumidores. Abarca una amplia gama de temas, incluidos los requisitos de licencia para las compañías de seguros y los agentes, la regulación de las tarifas y los formularios de pólizas y el manejo de reclamos y quejas.

Además del Código de Seguros, el Departamento de Seguros de Georgia es responsable de promulgar reglamentos que definen y aclaran con más detalle los requisitos establecidos en el Código. Estos reglamentos cubren una amplia gama de temas, incluidos los requisitos de licencia para agentes y corredores, la solvencia financiera de las aseguradoras y las protecciones al consumidor. El Departamento actualiza y revisa periódicamente estos reglamentos para garantizar que sigan vigentes y sean eficaces a la hora de abordar las necesidades cambiantes de la industria de los seguros.

Las recientes actualizaciones del Código de Seguros y las reglamentaciones de Georgia se han centrado en varias áreas clave. Un cambio notable es la adopción de nuevos requisitos para que las aseguradoras proporcionen cobertura para servicios de tratamiento de salud mental y abuso de sustancias. Estos requisitos tienen por objeto garantizar que las personas con problemas de salud mental y abuso de sustancias tengan acceso a la atención que necesitan, sin tener que afrontar costos excesivos de bolsillo u otras barreras para el tratamiento.

Otra actualización reciente del Código de Seguros de Georgia y de sus reglamentos es la implementación de nuevas normas que rigen la venta de anualidades. Estas normas están diseñadas para proteger a los consumidores de prácticas de venta engañosas y garantizar que comprendan plenamente los riesgos y beneficios de adquirir una anualidad. Ahora, las aseguradoras y los agentes deben proporcionar información detallada a los consumidores antes de vender una anualidad, incluida información sobre tarifas, cargos por cancelación y posibles implicaciones fiscales.

Además de estas actualizaciones, el Departamento de Seguros de Georgia también ha implementado nuevas regulaciones destinadas a promover la transparencia y la rendición de cuentas en la industria de seguros. Las aseguradoras ahora deben divulgar más información sobre su situación financiera, incluidas sus inversiones, reservas y acuerdos de reaseguro. Esta información tiene como objetivo ayudar a los consumidores a tomar decisiones informadas sobre con qué aseguradoras hacer negocios y proporcionar a los reguladores la información que necesitan para monitorear la salud financiera de las aseguradoras que operan en el estado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En general, el Código de Seguros de Georgia y sus reglamentos proporcionan un marco sólido para la regulación de la industria de seguros en el estado. Al establecer normas y requisitos claros para las aseguradoras, los agentes y los consumidores, estas leyes ayudan a garantizar que el mercado de seguros funcione de manera justa y transparente. A través de actualizaciones y revisiones periódicas, el Departamento de Seguros de Georgia continúa adaptándose a las necesidades cambiantes de la industria de seguros, garantizando que los consumidores estén protegidos y que las aseguradoras operen de manera financieramente sólida.

Ética y conducta profesional

En el sector de los seguros, la ética y la conducta profesional son componentes esenciales de una carrera exitosa y respetable. Los agentes de seguros actúan como un vínculo fundamental entre las personas y las empresas que buscan cobertura de seguros y las compañías de seguros que ofrecen esas pólizas. Por ello, los agentes de seguros deben cumplir con estrictos estándares éticos y las mejores prácticas para garantizar que actúan en el mejor interés de sus clientes, manteniendo una reputación positiva y evitando posibles problemas legales.

Uno de los principios éticos más fundamentales que deben respetar los agentes de seguros es el de la honestidad y la transparencia. Los agentes de seguros tienen el deber de proporcionar información precisa y veraz a sus clientes sobre las pólizas de seguros, las opciones de cobertura, los costos y los riesgos potenciales. La tergiversación o la ocultación de información a los clientes no solo puede generar consecuencias legales, sino que también puede dañar la reputación y la credibilidad del agente en la industria.

Además, los agentes de seguros deben actuar siempre en beneficio de sus clientes. Este principio, conocido como el deber de cuidado, exige que los agentes recomienden pólizas de seguro y opciones de cobertura que se adapten a las necesidades y la situación financiera del cliente. Los agentes deben tomarse el tiempo necesario para comprender plenamente los requisitos y preferencias de sus clientes antes de hacer recomendaciones, y siempre deben priorizar los intereses del cliente por encima de sus propios beneficios económicos.

Los conflictos de intereses son otra cuestión ética que los agentes de seguros deben abordar con cuidado. Los agentes deben evitar situaciones en las que sus intereses personales entren en conflicto con los intereses de sus clientes y deben revelar a sus clientes cualquier posible conflicto de intereses de antemano. Por ejemplo, si un agente puede obtener un beneficio económico al recomendar una póliza de seguro o una opción de cobertura en particular, debe revelar esta información al cliente y asegurarse de que la recomendación siga siendo en el mejor interés del cliente.

Mantener la confidencialidad del cliente también es una consideración ética fundamental para los agentes de seguros. Los clientes confían a sus agentes información personal y financiera confidencial, y los agentes tienen el deber de proteger esta información de la divulgación no autorizada. Los agentes solo deben compartir la información del cliente con terceros cuando sea necesario para facilitar el proceso de seguro, y siempre deben obtener el consentimiento del cliente antes de compartir

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cualquier información confidencial.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además de las normas éticas, los agentes de seguros también deben cumplir con diversas leyes y regulaciones que rigen la industria de seguros. Los agentes deben estar familiarizados con las leyes y regulaciones que se aplican a su área específica de práctica y deben asegurarse de cumplirlas en todo momento. El incumplimiento de los requisitos legales puede dar lugar a multas, demandas judiciales e incluso la pérdida de la licencia del agente para ejercer.

Para ayudar a los agentes de seguros a desenvolverse en el complejo panorama ético y legal de la industria de seguros, muchas organizaciones del sector ofrecen códigos de conducta y pautas éticas que los agentes deben seguir. Estas pautas proporcionan un marco para la toma de decisiones éticas y pueden ayudar a los agentes a desenvolverse en situaciones difíciles con integridad y profesionalismo.

En definitiva, mantener altos estándares éticos y una conducta profesional es esencial para que los agentes de seguros construyan una carrera exitosa y respetable en la industria. Al priorizar la honestidad, la transparencia, la confidencialidad del cliente y el cumplimiento de las leyes y regulaciones, los agentes pueden ganarse la confianza y la lealtad de sus clientes, construir una reputación positiva en la industria y evitar posibles problemas legales que podrían poner en peligro su carrera.

Protección del consumidor y prácticas justas

En cualquier sector, los consumidores son la columna vertebral del mercado. Es fundamental protegerlos de prácticas desleales y brindarles un mercado justo y competitivo en el que puedan tomar sus decisiones de compra. Esto es especialmente cierto en el sector de los seguros, donde los consumidores dependen de las pólizas de seguros para obtener seguridad financiera y protección en momentos de necesidad. En este capítulo, analizaremos las leyes y regulaciones destinadas a proteger a los consumidores y garantizar un mercado de seguros justo y competitivo.

La protección del consumidor en el sector de los seguros es fundamental para mantener la confianza entre los asegurados. Se han promulgado diversas leyes y reglamentos para proteger a los consumidores de las prácticas desleales de las compañías de seguros. Estas leyes garantizan que los consumidores reciban un trato justo y tengan acceso a la información que necesitan para tomar decisiones informadas sobre su cobertura de seguro.

Una de las leyes clave que rigen la protección del consumidor en la industria de seguros es la Ley de Informes Crediticios Justos (FCRA, por sus siglas en inglés). Esta ley regula la recopilación y el uso de información crediticia del consumidor por parte de las compañías de seguros. Según la FCRA, las compañías de seguros deben obtener el consentimiento de los consumidores antes de acceder a su información crediticia y deben proporcionarles una copia de su informe crediticio si se utiliza para tomar una decisión adversa, como negar la cobertura o cobrar primas más altas.

Otra ley importante que protege a los consumidores en el sector de los seguros es la Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguros Médicos (HIPAA, por sus siglas en inglés). La HIPAA establece normas de privacidad para la protección de la información médica personal y garantiza que dicha información no se divulgue sin el consentimiento del consumidor. Esta ley ayuda a salvaguardar la confidencialidad de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los registros médicos y garantiza que los consumidores tengan control sobre cómo las compañías de seguros utilizan su información médica.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además de las leyes federales, muchos estados han promulgado sus propias normas para proteger a los consumidores en el mercado de seguros. Por ejemplo, muchos estados tienen leyes que exigen a las compañías de seguros que proporcionen a los consumidores información clara y precisa sobre sus pólizas, incluidos los límites de cobertura, los deducibles y las exclusiones. Estas leyes ayudan a garantizar que los consumidores comprendan los términos de sus pólizas de seguro y puedan tomar decisiones informadas sobre su cobertura.

Los reguladores estatales de seguros también desempeñan un papel crucial en la protección de los consumidores y la promoción de prácticas justas en la industria de seguros. Estos reguladores supervisan a las compañías de seguros para garantizar que cumplan con las leyes y regulaciones estatales, investigan las quejas de los consumidores y toman medidas de cumplimiento contra las compañías que participan en prácticas injustas o engañosas. Los reguladores estatales trabajan para mantener la igualdad de condiciones en el mercado de seguros y para proteger a los consumidores del fraude, la discriminación y otras prácticas perjudiciales.

Además de las leyes y regulaciones, los grupos y organizaciones de defensa del consumidor desempeñan un papel vital en la promoción de la protección del consumidor en la industria de seguros. Estos grupos trabajan para educar a los consumidores sobre sus derechos y responsabilidades, brindar recursos e información para ayudarlos a tomar decisiones informadas y defender políticas que protejan los intereses de los consumidores. Los grupos de defensa del consumidor también trabajan para exigir a las compañías de seguros que rindan cuentas de sus acciones y para garantizar que los consumidores tengan voz en el proceso de formulación de políticas.

En general, la protección del consumidor y las prácticas justas son componentes esenciales de un mercado de seguros saludable y competitivo. Al defender las leyes y regulaciones que salvaguardan los derechos de los consumidores, promover la transparencia y la rendición de cuentas en la industria de seguros y empoderar a los consumidores para que tomen decisiones informadas, podemos crear un mercado que sea justo, competitivo y confiable para todas las partes interesadas. En el próximo capítulo, exploraremos cómo la tecnología y la innovación están dando forma al futuro de la industria de seguros y transformando la forma en que los consumidores interactúan con los productos y servicios de seguros.

Manejo de reclamos y resolución de disputas

La tramitación de reclamaciones de seguros puede ser un proceso complejo y desafiante, pero con el conocimiento y el enfoque adecuados, se puede gestionar de forma eficaz. En Georgia, existen directrices y normas específicas que rigen el proceso de tramitación de reclamaciones, garantizando que los asegurados reciban un trato justo y reciban la indemnización a la que tienen derecho. Este capítulo proporcionará una guía completa sobre el proceso de tramitación de reclamaciones de seguros en Georgia, así como consejos para resolver disputas y evitar posibles impugnaciones legales.

El proceso de tramitación de reclamaciones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cuando un asegurado sufre una pérdida cubierta por su póliza de seguro, debe presentar una reclamación a su compañía de seguros. El proceso de tramitación de reclamaciones suele comenzar cuando el asegurado se pone en contacto con su compañía de seguros y proporciona detalles de la pérdida. La compañía de seguros asignará entonces un perito en reclamaciones para que investigue la reclamación y determine el importe de la indemnización a la que tiene derecho el asegurado.

En Georgia, las compañías de seguros deben gestionar las reclamaciones de forma rápida y eficiente. El Código de Seguros de Georgia establece pautas específicas para la tramitación de reclamaciones, incluidos los plazos para reconocer y responder a las reclamaciones, realizar investigaciones y realizar el pago a los asegurados. El incumplimiento de estas pautas puede dar lugar a sanciones para la compañía de seguros.

Consejos para gestionar reclamaciones de seguros

Para garantizar un proceso de tramitación de reclamaciones fluido y eficiente, los asegurados deben seguir estos consejos:

Notifique la pérdida lo antes posible : es importante informar la pérdida a su compañía de seguros lo antes posible. Si demora la notificación, puede demorar el procesamiento de la reclamación.

Proporcionar documentación completa : los asegurados deben proporcionar documentación detallada de la pérdida, incluidas fotografías, recibos y cualquier otra información relevante. Esto ayudará al perito en reclamaciones a evaluar el alcance del daño y determinar la indemnización adecuada.

Cooperar con el perito : los asegurados deben cooperar plenamente con el perito y proporcionar toda la información o documentación solicitada de manera oportuna. Esto ayudará a agilizar el proceso de tramitación de reclamaciones.

Revise atentamente la oferta de liquidación : los asegurados deben revisar atentamente la oferta de liquidación de la compañía de seguros y asegurarse de que refleje con precisión el alcance de la pérdida. Si hay discrepancias o inquietudes, los asegurados deben plantearlas al liquidador de siniestros.

Resolución de disputas

A pesar de los esfuerzos, a veces pueden surgir disputas entre los asegurados y las compañías de seguros sobre la tramitación de las reclamaciones de seguros. En Georgia, existen varias opciones disponibles para resolver disputas, entre ellas:

Mediación : La mediación es un proceso voluntario en el que un tercero neutral ayuda a facilitar las negociaciones entre el asegurado y la compañía de seguros para llegar a una resolución. La mediación puede ser una forma eficaz de resolver disputas sin necesidad de recurrir a un litigio.

Arbitraje : El arbitraje es un proceso más formal en el que un árbitro independiente escucha a ambas partes de la disputa y toma una decisión vinculante. El arbitraje puede ser una alternativa más rápida y menos costosa que el litigio.

Litigios : si todas las demás opciones fallan, los asegurados tienen derecho a

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

emprender acciones legales contra su compañía de seguros. Los litigios pueden ser un proceso largo y costoso, pero pueden ser necesarios si la disputa no se puede resolver por otros medios.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cómo evitar desafíos legales

Para evitar posibles problemas legales en el proceso de tramitación de reclamaciones, las compañías de seguros deben cumplir las directrices establecidas en el Código de Seguros de Georgia y asegurarse de gestionar las reclamaciones de manera justa y eficiente. Los asegurados también deben conocer sus derechos y responsabilidades en virtud de su póliza de seguros y buscar asesoramiento legal si creen que se han violado sus derechos.

Si siguen estas pautas y consejos, los asegurados y las compañías de seguros podrán gestionar el proceso de tramitación de reclamaciones de forma eficaz y resolver las disputas de forma oportuna y justa. En definitiva, el objetivo del proceso de tramitación de reclamaciones es garantizar que los asegurados reciban la indemnización a la que tienen derecho en virtud de su póliza de seguro.

Cumplimiento y aplicación

En el estado de Georgia, existen leyes de seguros para proteger a los consumidores y garantizar que las compañías de seguros operen de manera justa y ética. Para hacer cumplir estas leyes, varias agencias reguladoras son responsables de hacer cumplir el cumplimiento dentro de la industria de seguros. Comprender a estas agencias y las posibles consecuencias del incumplimiento es esencial para que los profesionales de seguros puedan desenvolverse de manera eficaz en el panorama regulatorio.

El Departamento de Seguros de Georgia (GDOI) es la principal agencia reguladora responsable de supervisar la industria de seguros en el estado. El GDOI tiene la tarea de regular a las compañías de seguros, agentes y corredores para garantizar que cumplan con las leyes y regulaciones estatales. Esto incluye otorgar licencias a los profesionales de seguros, revisar las pólizas de seguros para verificar que cumplan con las leyes estatales e investigar las quejas de los consumidores contra las compañías de seguros.

Otra agencia reguladora importante en Georgia es la Oficina del Comisionado de Seguros. El Comisionado de Seguros es un funcionario electo que se encarga de hacer cumplir las leyes de seguros, promover la competencia en el mercado de seguros y proteger a los consumidores. El Comisionado tiene la autoridad de investigar quejas, realizar auditorías e imponer sanciones a las compañías de seguros que violen las leyes estatales.

Además de las agencias reguladoras estatales, también existen agencias federales que desempeñan un papel en la aplicación de las leyes de seguros en Georgia. La Oficina Federal de Seguros (FIO) y la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC) trabajan con los reguladores estatales para coordinar la supervisión de la industria de seguros y garantizar el cumplimiento de las leyes y regulaciones federales.

Las consecuencias del incumplimiento de las leyes de seguros en Georgia pueden ser graves para las compañías de seguros y los profesionales. No cumplir con los requisitos de licencia, tergiversar las pólizas de seguros o participar en actividades fraudulentas puede dar lugar a multas, sanciones, revocación de la licencia e incluso

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cargos penales. Además, las compañías de seguros que no cumplan con las leyes estatales pueden estar sujetas a demandas civiles y daños a la reputación, lo que puede perjudicar sus operaciones comerciales y su estabilidad financiera.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Para evitar las posibles consecuencias del incumplimiento, los profesionales de seguros en Georgia deben mantenerse informados sobre las últimas normas y leyes que rigen la industria de seguros. Esto incluye comprender los requisitos de licencia, las disposiciones de las pólizas, los procedimientos de tramitación de reclamaciones y las leyes de protección al consumidor. También es importante que los profesionales de seguros mantengan registros precisos, realicen auditorías periódicas de sus operaciones e implementen programas de cumplimiento para garantizar que cumplen con las leyes estatales y federales.

El cumplimiento de las leyes de seguros no es solo un requisito legal, sino también un aspecto fundamental para mantener la confianza y la credibilidad de los consumidores. Las compañías de seguros que priorizan el cumplimiento demuestran su compromiso con las prácticas comerciales éticas y la protección de los intereses de los asegurados. Al cumplir con los requisitos y las pautas regulatorias, los profesionales de seguros pueden construir una sólida reputación en la industria y evitar las costosas consecuencias del incumplimiento.

En conclusión, el cumplimiento y la aplicación de las leyes de seguros en Georgia son esenciales para proteger a los consumidores, promover la competencia justa y mantener la integridad de la industria de seguros. Los organismos reguladores desempeñan un papel crucial en la supervisión de las compañías de seguros y los profesionales para garantizar que cumplan con las leyes estatales y federales. Al comprender el panorama regulatorio y las posibles consecuencias del incumplimiento, los profesionales de seguros pueden desenvolverse en el complejo entorno regulatorio de manera eficaz y mantener los más altos estándares de profesionalismo e integridad.

Conclusión

En conclusión, navegar por el complejo panorama legal de la industria de seguros de Georgia puede ser una tarea abrumadora para los agentes de seguros. Sin embargo, si comprenden los puntos clave y aplican las siguientes recomendaciones, los agentes pueden tener éxito en este entorno desafiante.

Conclusiones clave:

Requisitos de licencia : es fundamental que los agentes de seguros conozcan y cumplan con los requisitos de licencia establecidos por el Departamento de Seguros de Georgia. Esto incluye obtener las licencias necesarias y mantenerse al día con los cambios en las regulaciones de licencias.

Comprensión de las leyes de seguros : los agentes de seguros deben tener un conocimiento profundo de las leyes y regulaciones que rigen la industria de seguros en Georgia. Esto incluye el conocimiento de los requisitos específicos de cada estado para las pólizas de seguros, el manejo de reclamos y la protección del consumidor.

Cumplimiento : El cumplimiento de todos los requisitos legales es esencial para que los agentes de seguros eviten sanciones y consecuencias legales. Los agentes deben asegurarse de cumplir con todas las leyes y regulaciones en todo momento, incluidas las relacionadas con la publicidad, el marketing y las prácticas de ventas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Consideraciones éticas : Los agentes de seguros deben cumplir con altos estándares éticos en sus interacciones con clientes, colegas y socios de la industria. Esto incluye mantener la confidencialidad del cliente, brindar información precisa y evitar conflictos de intereses.

Educación continua : mantenerse al día con los cambios en las leyes y regulaciones de seguros es fundamental para que los agentes de seguros cumplan con las normas y tengan éxito en sus carreras. Los agentes deben buscar oportunidades de educación continua para mantenerse informados y actualizados sobre los avances de la industria.

Recomendaciones para el éxito:

Desarrollar un programa de cumplimiento sólido : los agentes de seguros deben establecer un programa de cumplimiento sólido que incluya capacitación periódica, auditorías y monitoreo de las prácticas comerciales. Esto ayudará a garantizar que los agentes cumplan con todos los requisitos legales y operen de manera ética.

Busque asesoramiento legal : al navegar por el complejo panorama legal de la industria de seguros de Georgia, es importante que los agentes busquen asesoramiento legal cuando lo necesiten. Consultar con profesionales legales puede ayudar a los agentes a comprender cuestiones legales complejas y garantizar el cumplimiento de todas las leyes y regulaciones.

Establecer relaciones con los reguladores : desarrollar relaciones positivas con los reguladores del Departamento de Seguros de Georgia puede ser beneficioso para los agentes de seguros. Al fomentar la comunicación y la colaboración abiertas con los reguladores, los agentes pueden obtener información sobre los cambios y requisitos regulatorios.

Manténgase informado : los agentes de seguros deben esforzarse por mantenerse informados sobre los avances en la industria de seguros de Georgia. Esto incluye leer publicaciones de la industria, asistir a conferencias y participar en asociaciones de la industria para mantenerse al tanto de los cambios en las leyes y regulaciones.

Priorizar la ética : mantener altos estándares éticos es esencial para que los agentes de seguros generen confianza con los clientes y triunfen en la industria. Los agentes deben priorizar la honestidad, la integridad y la transparencia en todas sus interacciones para establecer una reputación positiva y un éxito a largo plazo.

En conclusión, los agentes de seguros en Georgia se enfrentan a un panorama legal complejo que requiere una gestión cuidadosa y el cumplimiento de numerosas leyes y regulaciones. Al comprender los puntos clave y aplicar las recomendaciones descritas en este capítulo, los agentes pueden tener éxito en este entorno desafiante y desarrollar carreras exitosas en la industria de seguros.

La importancia de una comunicación eficaz en el sector de los seguros

La comunicación es un componente vital en la industria de seguros, ya que desempeña un papel crucial en la construcción de relaciones sólidas con los clientes y la resolución de conflictos. En una industria que se centra en brindar protección financiera a personas y empresas, la comunicación eficaz es clave para garantizar que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los clientes comprendan sus pólizas, tomen decisiones informadas y se sientan seguros de su cobertura de seguro.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Construyendo relaciones con los clientes

La comunicación eficaz es esencial para construir relaciones sólidas con los clientes en el sector de los seguros. Los agentes y corredores de seguros deben poder transmitir con claridad las pólizas de seguros complejas y las opciones de cobertura a los clientes de una manera que sea fácil de entender. Al comunicarse de manera clara y transparente, los profesionales de seguros pueden ayudar a los clientes a tomar decisiones informadas sobre su cobertura y sentirse seguros de la protección que están recibiendo.

Además, una comunicación eficaz puede ayudar a los profesionales de seguros a establecer una relación de confianza con sus clientes. Al ser receptivos, atentos y empáticos con las necesidades e inquietudes de sus clientes, los profesionales de seguros pueden construir una relación que fomente relaciones duraderas. Los clientes que sienten que su proveedor de seguros los escucha y atiende sus necesidades tienen más probabilidades de permanecer leales y satisfechos con su cobertura.

Resolución de conflictos

Es inevitable que surjan conflictos en el sector de los seguros, ya sea por reclamaciones denegadas, disputas sobre coberturas u otros problemas. Una comunicación eficaz es fundamental para resolver estos conflictos de manera oportuna y satisfactoria. Los profesionales de seguros deben poder escuchar y comprender las inquietudes de sus clientes, comunicarse con claridad sobre la situación y trabajar para encontrar una solución que satisfaga las necesidades de ambas partes.

En los casos de reclamaciones denegadas, por ejemplo, los profesionales de seguros deben poder explicar los motivos de la denegación de una manera que sea fácil de entender para los clientes. Al proporcionar una comunicación clara y transparente sobre el proceso de reclamaciones y cualquier problema potencial, los profesionales de seguros pueden ayudar a los clientes a abordar la situación y trabajar para llegar a una solución.

Una comunicación eficaz también puede ayudar a los profesionales de seguros a reducir la intensidad de los conflictos y mantener relaciones positivas con los clientes. Al ser pacientes, comprensivos y empáticos, los profesionales de seguros pueden demostrar a los clientes que sus preocupaciones se toman en serio y que se están haciendo esfuerzos para abordarlas. Esto puede ayudar a evitar que los conflictos se agraven y conducir a un resultado más positivo para todas las partes involucradas.

En conclusión, la comunicación eficaz es esencial en el sector de los seguros para construir relaciones sólidas con los clientes y resolver conflictos. Al comunicarse de forma clara, transparente y empática, los profesionales de seguros pueden ayudar a los clientes a tomar decisiones informadas sobre su cobertura, generar confianza y resolver conflictos de manera satisfactoria. En los siguientes capítulos, exploraremos estrategias y técnicas de comunicación específicas que los profesionales de seguros pueden utilizar para mejorar sus habilidades de comunicación y mejorar las relaciones con los clientes.

Comprender los diferentes estilos de comunicación

La comunicación eficaz es esencial en cualquier ámbito profesional, especialmente

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cuando se trata de interactuar con los clientes. Para transmitir información con éxito, generar confianza y, en última instancia, lograr los resultados deseados, es fundamental comprender y adaptarse a los diferentes estilos de comunicación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Explorar distintos estilos de comunicación puede ayudarle a conectarse mejor con clientes de diferentes orígenes y personalidades. Si es consciente de estas diferencias, podrá adaptar su enfoque para garantizar una comunicación eficaz y resultados positivos. A continuación, se presentan algunos estilos de comunicación comunes y estrategias para adaptarse a ellos:

Estilo de comunicación directa : algunos clientes prefieren una comunicación directa y concisa. Valorán la información clara y concisa sin detalles innecesarios ni conversaciones intrascendentes. Al interactuar con clientes que tienen un estilo de comunicación directa, es importante ser directo, asertivo y evitar andarse con rodeos. Concéntrese en brindar hechos concretos, pasos viables y abordar sus necesidades e inquietudes específicas.

Estilo de comunicación indirecta : por otro lado, algunos clientes pueden tener un estilo de comunicación indirecta. Pueden usar señales sutiles, pistas y comunicación no verbal para transmitir sus pensamientos y sentimientos. Cuando trabaje con clientes que tienen un estilo de comunicación indirecta, preste atención a su lenguaje corporal, tono de voz y señales sutiles. Sea paciente, haga preguntas abiertas y bríndeles oportunidades para que se expresen de la manera que prefieran.

Estilo de comunicación verbal : los clientes con un estilo de comunicación verbal prefieren expresarse mediante palabras habladas. Pueden disfrutar de participar en conversaciones, compartir historias y discutir ideas verbalmente. Para comunicarse de manera eficaz con clientes que tienen un estilo de comunicación verbal, participe en una escucha activa, haga preguntas inquisitivas y bríndeles oportunidades para hablar y compartir sus pensamientos. Muestre un interés genuino en lo que tienen para decir y demuestre empatía y comprensión.

Estilo de comunicación no verbal : algunos clientes pueden depender más de las señales no verbales y del lenguaje corporal para comunicarse. Pueden prestar atención a las expresiones faciales, los gestos y la postura para transmitir sus emociones y pensamientos. Al interactuar con clientes que tienen un estilo de comunicación no verbal, observe su lenguaje corporal, mantenga el contacto visual y sea consciente de sus propias señales no verbales. Ajuste su estilo de comunicación para que coincida con el de ellos y asegúrese de que sus señales no verbales sean coherentes con sus mensajes verbales.

Estilo de comunicación asertivo : los clientes con un estilo de comunicación asertivo son personas seguras de sí mismas, directas y confiadas al expresar sus pensamientos y opiniones. Valorán la honestidad, la transparencia y la comunicación abierta. Cuando trabaje con clientes que tienen un estilo de comunicación asertivo, prepárese para entablar un diálogo respetuoso, expresar sus propias opiniones e ideas y establecer límites cuando sea necesario. Evite los estilos de comunicación pasivos o agresivos y esfuércese por encontrar un equilibrio entre la asertividad y la empatía.

Estilo de comunicación pasivo : Por el contrario, algunos clientes pueden tener un estilo de comunicación pasivo caracterizado por la vacilación, la evitación del conflicto y la dificultad para afirmarse. Al interactuar con clientes que tienen un estilo de comunicación pasivo, sea paciente, bríndeles tranquilidad y cree un entorno seguro y de apoyo para que se expresen. Anímelos a compartir sus pensamientos y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

sentimientos y ayúdelos a desarrollar la confianza para comunicar sus necesidades y preferencias.

En conclusión, comprender y adaptarse a los diferentes estilos de comunicación es fundamental para una comunicación eficaz con los clientes. Si reconoce y respeta las diferencias individuales en las preferencias de comunicación, podrá construir relaciones más sólidas, fomentar la confianza y lograr resultados satisfactorios. Tómese el tiempo de observar y escuchar a sus clientes, ajuste su estilo de comunicación en consecuencia y practique la empatía y la flexibilidad en sus interacciones. Si es consciente de estas diferencias y adapta su enfoque, podrá mejorar sus habilidades de comunicación y atender mejor las diversas necesidades de sus clientes.

Construir relaciones sólidas con los clientes a través de la comunicación

En el mundo de los negocios, es fundamental establecer relaciones sólidas con los clientes para alcanzar el éxito. Establecer confianza y una buena relación con los clientes no solo mejora la satisfacción del cliente, sino que también conduce a la repetición de negocios, recomendaciones y asociaciones a largo plazo. Una de las formas clave de lograrlo es mediante una comunicación eficaz. En este capítulo, exploraremos consejos y técnicas para establecer confianza y una buena relación con los clientes a través de la comunicación.

Escucha activa : una de las habilidades más importantes para construir relaciones sólidas con los clientes es la escucha activa. Esto implica concentrarse por completo en lo que dice el cliente, comprender su mensaje y responder de manera adecuada. Evite interrumpir al cliente y, en cambio, permítale expresar sus pensamientos y sentimientos. Muestre empatía y comprensión reflejando lo que ha dicho y haciendo preguntas aclaratorias. Esto demuestra que valora su aporte y está comprometido a satisfacer sus necesidades.

Comunicación clara y concisa : la comunicación eficaz es fundamental para generar confianza con los clientes. Sea claro y conciso en su comunicación, evitando jergas o lenguaje técnico que puedan confundir o alejar al cliente. Utilice un lenguaje sencillo y proporcione explicaciones cuando sea necesario para asegurarse de que el cliente comprenda la información que se le está transmitiendo. Asegúrese de complementar la comunicación verbal con documentación escrita para reforzar los puntos y expectativas clave.

Establecer confianza : la confianza es la base de cualquier relación exitosa con el cliente. Para establecer confianza con los clientes, es importante ser honesto, confiable y transparente en su comunicación. Haga lo que dice que hará y cumpla con sus compromisos. Sea abierto y honesto acerca de cualquier desafío o problema que pueda surgir y trabaje en colaboración con el cliente para encontrar soluciones. La confianza se construye con el tiempo a través de una comunicación y acciones consistentes.

Establecer una buena relación : además de la confianza, establecer una buena relación con los clientes es esencial para establecer una relación sólida. La buena relación es la conexión y el entendimiento que se desarrolla entre dos personas,

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

basada en el respeto mutuo y la empatía. Para establecer una buena relación con los clientes, tómese el tiempo necesario para conocerlos a nivel personal. Muestre un interés genuino en sus intereses, pasatiempos y valores. Busque puntos en común y experiencias compartidas que puedan ayudar a crear un vínculo entre usted y el cliente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Gestión de expectativas : una comunicación clara es fundamental para gestionar las expectativas de los clientes. Sea sincero con los clientes sobre lo que pueden esperar de sus productos o servicios, incluidos los plazos, los costos y los resultados. Establezca metas y objetivos realistas y proporcione actualizaciones periódicas sobre el progreso. Si hay cambios o demoras, comuníquese al cliente lo antes posible y trabajen juntos para encontrar una solución. Si gestiona las expectativas de manera eficaz, puede evitar malentendidos y generar confianza con los clientes.

Compromiso activo : interactuar con los clientes de manera regular es fundamental para construir relaciones sólidas. Manténgase en contacto con los clientes a través de llamadas telefónicas, correos electrónicos o reuniones en persona para verificar sus necesidades y brindarles actualizaciones sobre su trabajo. Muestre su aprecio por su negocio y lealtad enviándoles notas de agradecimiento o pequeñas muestras de agradecimiento. Al mantenerse conectado e involucrado con los clientes, puede demostrar su compromiso con su éxito y fortalecer su relación con el tiempo.

Cómo manejar conversaciones difíciles : Inevitablemente, habrá momentos en los que será necesario tener conversaciones difíciles con los clientes. Ya sea para abordar un error, dar malas noticias o resolver un conflicto, es importante abordar estas conversaciones con tacto y profesionalismo. Sea honesto y directo en su comunicación, pero también muestre empatía y comprensión por la perspectiva del cliente. Escuche atentamente sus inquietudes y trabajen juntos para encontrar una resolución que satisfaga a ambas partes. Al manejar conversaciones difíciles con gracia e integridad, puede generar confianza y fortalecer su relación con los clientes.

Establecer relaciones sólidas con los clientes a través de la comunicación es esencial para el éxito en los negocios. Al escuchar de manera activa, comunicarse con claridad, establecer confianza, generar empatía, gestionar las expectativas, interactuar con los clientes y manejar conversaciones difíciles, puede crear asociaciones duraderas que beneficien a ambas partes. Recuerde que la comunicación eficaz es una vía de doble sentido: sea abierto, receptivo y atento a las necesidades e inquietudes de sus clientes. Al invertir tiempo y esfuerzo en establecer relaciones sólidas con los clientes, puede diferenciarse de la competencia y posicionarse para el éxito a largo plazo.

Resolución de conflictos mediante una comunicación eficaz

Los conflictos son una parte natural de cualquier relación profesional, ya sea con clientes o colegas. Sin embargo, la forma en que los manejemos puede marcar la diferencia a la hora de mantener conexiones sólidas y positivas. La comunicación eficaz es clave a la hora de resolver conflictos y calmar situaciones tensas. En este capítulo, analizaremos estrategias para manejar conversaciones difíciles y resolver conflictos con clientes y colegas.

Escuchar activamente : Uno de los aspectos más importantes de una comunicación eficaz es la escucha activa. Cuando surgen conflictos, es fundamental escuchar la perspectiva de la otra persona sin interrumpir ni formular una respuesta en la mente. Esto demuestra respeto por su punto de vista y permite una conversación más productiva.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Mantén la calma y la compostura : es fácil dejar que las emociones se apoderen de ti durante un conflicto, pero es importante mantener la calma y la compostura. Respira profundamente y concéntrate en mantener un tono de voz neutral. Esto ayudará a crear un entorno más propicio para resolver el conflicto.

Utiliza afirmaciones en primera persona : cuando expreses tus propios sentimientos o perspectivas, utiliza afirmaciones en primera persona en lugar de culpar a la otra persona. Por ejemplo, en lugar de decir "Nunca me escuchas", intenta decir "Siento que no se escuchan mis opiniones". Esto puede ayudar a evitar que la otra persona se ponga a la defensiva y promover un diálogo más abierto.

Trate de comprender : antes de sacar conclusiones o hacer suposiciones, tómese el tiempo para comprender la perspectiva de la otra persona. Haga preguntas abiertas para aclarar sus pensamientos y sentimientos. Esto demuestra empatía y voluntad de encontrar puntos en común.

Busque puntos en común : cuando surgen conflictos, puede ser útil identificar áreas de acuerdo o metas comunes. Esto puede ayudar a desviar la atención de las diferencias hacia los objetivos compartidos, lo que facilita la búsqueda de una solución que satisfaga a ambas partes.

Colaborar para encontrar soluciones : en lugar de intentar "ganar" la discusión, concéntrese en encontrar soluciones que funcionen para ambas partes. Intercambien ideas y exploren diferentes opciones hasta llegar a una solución que sea aceptable para ambas partes. Este enfoque colaborativo puede fortalecer la relación y generar confianza.

Utilice señales no verbales : la comunicación no verbal, como el lenguaje corporal y las expresiones faciales, también puede desempeñar un papel en la resolución de conflictos. Asegúrese de mantener el contacto visual, utilizar gestos abiertos y mostrar empatía a través de su lenguaje corporal. Esto puede ayudar a transmitir sinceridad y comprensión.

Seguimiento : después de que se haya resuelto un conflicto, asegúrese de hacer un seguimiento con la otra persona para asegurarse de que la resolución sea beneficiosa para ambas partes. Esto puede ayudar a prevenir conflictos futuros y reforzar los resultados positivos de una comunicación eficaz.

En conclusión, la comunicación eficaz es esencial para resolver conflictos con clientes y colegas. Si escucha atentamente, mantiene la calma, utiliza declaraciones en primera persona, intenta comprender, encuentra puntos en común, colabora para encontrar soluciones, utiliza señales no verbales y hace un seguimiento, podrá abordar conversaciones difíciles y alcanzar resoluciones mutuamente satisfactorias. Recuerde que los conflictos son una parte natural de las relaciones profesionales, pero la forma en que los maneje puede marcar la diferencia para mantener conexiones sólidas y positivas.

Mejorar la comunicación interna en su agencia de seguros generales

La comunicación eficaz es la piedra angular de cualquier organización exitosa, y esto es especialmente cierto para las agencias de seguros generales. Una comunicación clara y abierta dentro del lugar de trabajo es esencial para garantizar que

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

todos estén en la misma página, trabajando hacia objetivos comunes y capaces de colaborar de manera eficaz. En este capítulo, analizaremos la importancia de la comunicación interna dentro de su agencia de seguros generales y brindaremos estrategias para mejorar la comunicación entre los miembros de su equipo.

No se puede exagerar la importancia de una comunicación clara en el lugar de trabajo. Cuando los empleados pueden comunicarse de forma abierta y honesta entre sí, se fomenta la confianza, la colaboración y el sentido de pertenencia a la organización. Una comunicación clara también ayuda a evitar malentendidos, conflictos e ineficiencias que pueden surgir cuando la información no se comparte de forma eficaz entre los miembros del equipo. En una agencia de seguros generales, donde la precisión y la atención a los detalles son primordiales, una comunicación eficaz es crucial para garantizar que las pólizas se procesen correctamente, las reclamaciones se gestionen de forma eficiente y los clientes reciban el más alto nivel de servicio.

Una de las formas clave en las que una comunicación clara impacta el éxito general de una agencia de seguros generales es en el área de satisfacción del cliente. Cuando los miembros del equipo pueden comunicarse eficazmente entre sí, están mejor preparados para brindarles a los clientes información precisa, respuestas oportunas y un servicio personalizado. Los clientes que reciben una comunicación clara y consistente de sus agentes de seguros tienen más probabilidades de confiar en la agencia, renovar sus pólizas y recomendar la agencia a otros. Al mejorar la comunicación interna dentro de su agencia de seguros generales, puede mejorar la experiencia general del cliente y aumentar las tasas de retención de clientes.

Además de mejorar la satisfacción del cliente, una comunicación clara en el lugar de trabajo también aumenta la productividad y la eficiencia. Cuando los miembros del equipo pueden comunicarse eficazmente entre sí, pueden coordinar sus esfuerzos, compartir información y colaborar en proyectos de manera más eficiente. Esto conduce a una toma de decisiones más rápida, una resolución de problemas más rápida y un mejor flujo de trabajo dentro de la agencia. Al mejorar la comunicación interna, puede reducir la probabilidad de errores, demoras y malentendidos que pueden obstaculizar la productividad y obstaculizar el éxito de su agencia.

Existen varias estrategias que puede implementar para mejorar la comunicación interna en su agencia de seguros generales. Una de las formas más eficaces de promover una comunicación clara es establecer canales abiertos de comunicación entre los miembros del equipo. Incentive a los empleados a compartir ideas, hacer preguntas y brindar retroalimentación de manera regular. Cree oportunidades para que los miembros del equipo se reúnan y discutan temas importantes, como reuniones semanales del personal, reuniones de equipo o sesiones de intercambio de ideas. Al fomentar una cultura de comunicación abierta, puede garantizar que la información se comparta libremente entre los miembros del equipo y que todos se mantengan informados sobre los desarrollos importantes dentro de la agencia.

Otra estrategia para mejorar la comunicación interna en su agencia de seguros generales es utilizar la tecnología para facilitar la comunicación. Implemente una plataforma de comunicación, como una aplicación de mensajería o un software de gestión de proyectos, que permita a los miembros del equipo comunicarse en tiempo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

real, compartir documentos y colaborar en proyectos. Utilice el correo electrónico, los portales de intranet o los boletines digitales para mantener a los empleados informados sobre actualizaciones, políticas y eventos importantes dentro de la agencia. Al aprovechar la tecnología para mejorar la comunicación, puede asegurarse de que la información sea fácilmente accesible para todos los miembros del equipo y que la comunicación sea agilizada y eficiente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En conclusión, una comunicación clara en el lugar de trabajo es esencial para el éxito general de su agencia de seguros generales. Al promover una comunicación abierta entre los miembros del equipo, puede fomentar la confianza, la colaboración y la productividad dentro de la organización. Mejorar la comunicación interna conduce a una mayor satisfacción del cliente, una mayor productividad y un equipo más cohesionado y eficaz. Al implementar estrategias para mejorar la comunicación dentro de su agencia, puede crear una cultura de transparencia, confianza y colaboración que, en última instancia, conducirá a un mayor éxito para su agencia de seguros generales.

Utilizando la tecnología para una comunicación eficaz

En el mundo acelerado de hoy, la comunicación eficaz es más crucial que nunca. Con el avance de la tecnología, hay numerosas herramientas y tecnologías disponibles que pueden mejorar enormemente la eficiencia y la eficacia de la comunicación. En este capítulo, exploraremos algunas de las herramientas y tecnologías clave que pueden ayudarlo a comunicarse de manera más eficaz tanto en entornos personales como profesionales.

Una de las herramientas de comunicación más utilizadas en la era digital es el correo electrónico. El correo electrónico permite una comunicación rápida y sencilla, ya sea que esté enviando un mensaje a un colega o a un amigo. Sin embargo, es importante recordar que no todos los correos electrónicos son iguales. Para garantizar una comunicación eficaz por correo electrónico, asegúrese de que sus mensajes sean claros, concisos y directos. Evite utilizar jerga o detalles innecesarios y siempre revise sus mensajes antes de enviarlos.

Otra herramienta importante para una comunicación eficaz es la videoconferencia. La videoconferencia permite interactuar cara a cara con otras personas, incluso si no se encuentra en el mismo lugar físico. Esto puede resultar especialmente útil para equipos remotos o para realizar reuniones con clientes o partes interesadas que se encuentran en diferentes partes del mundo. Al utilizar la videoconferencia, asegúrese de elegir una plataforma fiable y de probar su equipo de antemano para garantizar una interacción fluida y sin problemas.

Las herramientas de colaboración también son esenciales para una comunicación eficaz en la era digital actual. Plataformas como Slack, Microsoft Teams y Google Workspace permiten la comunicación y la colaboración en tiempo real entre los miembros del equipo. Estas herramientas pueden ayudar a agilizar la comunicación dentro de los equipos, mantener a todos informados y facilitar el intercambio de archivos y documentos. Al utilizar herramientas de colaboración, asegúrese de establecer pautas claras para la comunicación y establecer las mejores prácticas para utilizar la plataforma de manera eficaz.

Las plataformas de redes sociales también pueden ser herramientas valiosas para la comunicación, tanto personal como profesional. Plataformas como LinkedIn, Twitter y Facebook se pueden utilizar para conectarse con otras personas, compartir actualizaciones e información y desarrollar su marca personal. Sin embargo, es importante recordar que las redes sociales son un foro público, por lo que siempre debe pensar detenidamente sobre lo que publica y cómo lo pueden percibir los demás.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además de estas herramientas, existen diversas tecnologías que pueden mejorar la eficiencia y la eficacia de la comunicación. Por ejemplo, la tecnología de voz a texto puede ayudar a transcribir palabras habladas en texto escrito, lo que facilita la comunicación con quienes pueden tener dificultades auditivas o del habla. Las tecnologías de realidad virtual y realidad aumentada también se pueden utilizar para crear experiencias de comunicación inmersivas, lo que permite interacciones más atractivas e interactivas.

Al utilizar la tecnología para la comunicación, es importante tener en cuenta las necesidades y preferencias de su audiencia. Es posible que no todo el mundo se sienta cómodo o familiarizado con las últimas herramientas y tecnologías, por lo que debe asegurarse de adaptar su enfoque de comunicación para satisfacer las necesidades de aquellos a quienes intenta llegar. Además, tenga siempre en cuenta las consideraciones de seguridad y privacidad al utilizar la tecnología para la comunicación, en particular cuando comparta información sensible o confidencial.

En conclusión, la tecnología puede ser una herramienta poderosa para mejorar la eficiencia y la eficacia de la comunicación. Al aprovechar herramientas como el correo electrónico, las videoconferencias, las plataformas de colaboración, las redes sociales y diversas tecnologías, puede mejorar su capacidad para comunicarse con otras personas en una variedad de entornos. Recuerde siempre priorizar la claridad, la brevedad y el profesionalismo en sus comunicaciones, y tener en cuenta las preferencias y necesidades de su audiencia. Al incorporar la tecnología a su estrategia de comunicación, puede agilizar sus interacciones, construir relaciones más sólidas y lograr un mayor éxito en sus esfuerzos personales y profesionales.

Comunicarse ética y profesionalmente

En el sector de los seguros, la comunicación eficaz es esencial para generar confianza con los clientes, los colegas y las partes interesadas. Sin embargo, no basta con comunicarse bien: la comunicación también debe ser ética y profesional. Las prácticas de comunicación ética son cruciales para mantener la integridad del sector de los seguros y garantizar que los asegurados reciban un trato justo y honesto. En este capítulo, destacaremos la importancia de las prácticas de comunicación ética en el sector de los seguros y ofreceremos estrategias para comunicarse de manera ética y profesional.

La comunicación ética en el sector de los seguros implica ser honesto, transparente y respetuoso en todas las interacciones con los clientes, colegas y otras partes interesadas. Los profesionales de seguros tienen el deber de proporcionar información precisa a los clientes, revelar cualquier conflicto de intereses y evitar prácticas engañosas o engañosas. Esto es importante no solo para mantener la confianza de los clientes, sino también para defender la reputación del sector de los seguros en su conjunto.

Una de las cuestiones éticas clave en la comunicación de seguros es la divulgación de información a los clientes. Los asegurados tienen derecho a conocer los detalles de su cobertura de seguro, incluidas las limitaciones, exclusiones o riesgos potenciales. Los profesionales de seguros deben ser transparentes en su comunicación con los clientes, proporcionando información clara y precisa sobre los términos de la póliza, las

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

primas y los procesos de reclamaciones. No divulgar información importante puede dar lugar a malentendidos, disputas e incluso acciones legales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además de la transparencia, los profesionales de seguros también deben tener cuidado con el lenguaje y el tono que utilizan al comunicarse con los clientes. Una comunicación respetuosa y cortés es esencial para construir relaciones sólidas con los clientes y ganarse su confianza. Los profesionales de seguros deben evitar el uso de jerga o lenguaje técnico que pueda resultar confuso para los clientes y, en su lugar, esforzarse por comunicarse en un lenguaje sencillo y de fácil comprensión. También es importante ser empático y comprensivo al tratar con clientes que puedan estar atravesando una situación difícil o estresante.

Otro aspecto ético en la comunicación de seguros es el manejo de la información de los clientes. Los profesionales de seguros tienen acceso a información personal y financiera sensible sobre sus clientes, y es fundamental que dicha información se mantenga confidencial y segura. Los profesionales de seguros deben cumplir estrictas normas de privacidad y las mejores prácticas de protección de datos para garantizar que la información del cliente no se utilice indebidamente ni se divulgue sin su consentimiento. Las violaciones de la confidencialidad del cliente pueden tener graves consecuencias tanto para el profesional de seguros como para el cliente, incluido el daño a su reputación y la responsabilidad legal.

Además de las consideraciones éticas, el profesionalismo también es clave en la comunicación de seguros. El profesionalismo implica comportarse con integridad, competencia y respeto en todas las interacciones con clientes, colegas y otras partes interesadas. Los profesionales de seguros deben cumplir con los estándares y las mejores prácticas de la industria, mantener un alto nivel de experiencia en su campo y tratar a todas las personas con cortesía y respeto.

Para comunicarse de manera ética y profesional en la industria de seguros, los profesionales de seguros pueden tomar varias medidas:

- Sea honesto y transparente en todas las comunicaciones con los clientes.

- Utilice un lenguaje sencillo y evite la jerga o los términos técnicos que puedan confundir a los clientes.

- Respetar la confidencialidad del cliente y cumplir las normas de protección de datos.

- Mantener el profesionalismo en todas las interacciones con clientes, colegas y partes interesadas.

- Buscar comprender y satisfacer las necesidades de los clientes, mostrando empatía y compasión.

- Manténgase informado sobre las regulaciones de la industria y las mejores prácticas para la comunicación ética.

Si siguen estas pautas y priorizan las prácticas de comunicación ética, los profesionales de seguros pueden generar confianza con los clientes, mantener la integridad de la industria de seguros y garantizar que los asegurados reciban un trato justo y honesto. La comunicación eficaz no consiste únicamente en transmitir el mensaje, sino en hacerlo de una manera ética, respetuosa y profesional.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Conclusión

En este libro, hemos explorado la importancia de las habilidades de comunicación efectivas en varios aspectos de la vida. Desde las relaciones personales hasta el éxito profesional, la capacidad de comunicarse de manera clara, empática y asertiva es esencial para lograr nuestros objetivos y construir conexiones sólidas con los demás. Al concluir nuestro viaje por el mundo de la comunicación, tomemos un momento para resumir las conclusiones clave y brindar recomendaciones para seguir creciendo en esta habilidad crucial.

Conclusiones clave:

La comunicación eficaz es una vía de doble sentido. No solo implica hablar con claridad y elocuencia, sino también escuchar de forma activa y empática. Si nos relacionamos verdaderamente con los demás y tratamos de comprender sus perspectivas, podemos fomentar conexiones más profundas y evitar malentendidos.

La comunicación no verbal desempeña un papel importante en la forma en que se reciben nuestros mensajes. Prestar atención al lenguaje corporal, las expresiones faciales y el tono de voz puede ayudarnos a transmitir nuestras intenciones con mayor claridad y a establecer una relación con los demás.

La comunicación asertiva es una habilidad valiosa que nos permite expresar nuestras necesidades, opiniones y límites de manera respetuosa y segura. Si dominamos la asertividad, podremos afrontar conversaciones difíciles con elegancia y establecer límites saludables en nuestras relaciones.

Una comunicación eficaz requiere inteligencia emocional. Si somos conscientes de nuestras propias emociones y de las de los demás, podremos afrontar los conflictos de forma más eficaz, generar confianza con los demás y crear un entorno más positivo y solidario.

Las habilidades de comunicación se pueden desarrollar y mejorar con el tiempo. Si practicamos la escucha activa, buscamos la opinión de los demás y reflexionamos sobre nuestros propios hábitos de comunicación, podemos volvernos comunicadores más seguros y eficaces en todas las áreas de nuestra vida.

Recomendaciones para el crecimiento continuo:

Práctica continua : como cualquier habilidad, la comunicación requiere práctica regular para mantenerla y mejorarla. Esfuércese por entablar conversaciones con distintas personas, tanto en el ámbito personal como profesional, para perfeccionar sus habilidades de comunicación.

Pida comentarios : pida comentarios a amigos, familiares o colegas de confianza sobre su estilo de comunicación. Esto puede ayudarlo a identificar áreas de mejora y hacer los ajustes necesarios.

Realice cursos de comunicación : considere inscribirse en cursos o talleres de comunicación para desarrollar aún más sus habilidades. Estos recursos pueden brindarle información y técnicas valiosas para mejorar sus habilidades de comunicación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Lea libros y artículos sobre comunicación : manténgase informado sobre las últimas investigaciones y tendencias en comunicación leyendo libros, artículos y publicaciones sobre el tema. Esto puede ayudarlo a mantenerse actualizado y seguir mejorando su comprensión de las estrategias de comunicación efectivas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Practique la escucha activa : haga un esfuerzo consciente para practicar la escucha activa en sus conversaciones. Concéntrese en interactuar plenamente con el orador, hacer preguntas aclaratorias y resumir sus puntos para demostrar que comprende.

Si incorpora estas recomendaciones a su rutina diaria, podrá seguir desarrollando y mejorando sus habilidades de comunicación. Recuerde que la comunicación eficaz es un proceso que dura toda la vida y que, si invierte tiempo y esfuerzo en desarrollar esta habilidad crucial, podrá mejorar sus relaciones, avanzar en su carrera y llevar una vida más plena.

Descripción general de la industria de seguros de daños y responsabilidad civil en Georgia

El sector de seguros de daños materiales y accidentes en Georgia es un sector vital que desempeña un papel crucial en la protección de personas, empresas y activos contra riesgos y pérdidas imprevistas. Este sector abarca una amplia gama de productos de seguros, incluidos seguros para propietarios de viviendas, seguros para automóviles, seguros para propiedades comerciales y seguros de responsabilidad civil. En Georgia, el sector de seguros de daños materiales y accidentes está regulado por el Departamento de Seguros de Georgia, que garantiza que las aseguradoras cumplan con las leyes y regulaciones estatales para proteger a los consumidores y mantener un mercado de seguros estable.

Georgia es el hogar de un mercado de seguros de propiedad y accidentes diverso y competitivo, con aseguradoras nacionales y regionales que operan en el estado. El mercado de seguros de Georgia es uno de los más grandes del sudeste, con una amplia gama de productos de seguros disponibles para los consumidores. En 2020, las primas directas totales emitidas en Georgia para seguros de propiedad y accidentes superaron los \$20 mil millones, lo que destaca el importante impacto económico de la industria en el estado.

Uno de los factores clave que impulsa el crecimiento de la industria de seguros de propiedad y accidentes en Georgia es la sólida economía y el crecimiento demográfico del estado. A medida que Georgia continúa atrayendo empresas y residentes, también ha aumentado la demanda de productos de seguros para proteger hogares, vehículos y empresas. Además, la ubicación estratégica de Georgia como centro de transporte y logística ha generado una creciente demanda de seguros de propiedad y responsabilidad civil comerciales para proteger a las empresas de los riesgos asociados con sus operaciones.

A pesar de las oportunidades de crecimiento, la industria de seguros generales y de responsabilidad civil en Georgia también enfrenta desafíos, entre ellos, una mayor competencia, cambios regulatorios y la evolución de las preferencias de los consumidores. Las aseguradoras deben mantenerse informadas sobre las tendencias y los avances de la industria para seguir siendo competitivas y brindar los mejores productos y servicios posibles a sus asegurados.

Importancia de las mejores prácticas para los peritos de seguros generales y de responsabilidad civil

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Los liquidadores de daños a la propiedad y a los accidentes desempeñan un papel fundamental en la industria de los seguros, ya que ayudan a las personas y a las empresas a desenvolverse en el complejo mundo de los seguros y a tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de cobertura. Las mejores prácticas para los liquidadores de daños a la propiedad y a los accidentes son esenciales para garantizar que los clientes reciban el mayor nivel de servicio y protección posible. Al seguir las mejores prácticas, los liquidadores de daños a la propiedad y a los accidentes pueden generar confianza con sus clientes, mejorar su reputación profesional y, en última instancia, contribuir al éxito de la industria de los seguros en Georgia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Algunas de las mejores prácticas clave para los liquidadores de seguros de propiedad y accidentes incluyen:

Educación continua : los liquidadores de seguros generales y de responsabilidad civil deben mantenerse actualizados sobre las últimas tendencias, regulaciones y productos de seguros de la industria mediante una educación y capacitación continuas. Al ampliar sus conocimientos y experiencia, los liquidadores pueden brindar un mejor servicio a sus clientes y brindarles la información más relevante y precisa.

Enfoque centrado en el cliente : los liquidadores de seguros generales y de responsabilidad civil deben priorizar las necesidades y preferencias de sus clientes al recomendar productos de seguros. Al tomarse el tiempo para comprender la situación y las inquietudes particulares de cada cliente, los liquidadores pueden adaptar sus recomendaciones para satisfacer sus necesidades específicas y brindarles las mejores opciones de cobertura posibles.

Conducta ética : Los liquidadores de seguros generales y de responsabilidad civil deben cumplir con los más altos estándares éticos en sus interacciones con clientes, colegas y aseguradoras. Al comportarse con integridad y profesionalismo, los liquidadores pueden generar confianza con sus clientes y mantener la confianza del público en la industria de seguros.

Evaluación de riesgos : los liquidadores de daños materiales y accidentes deben realizar evaluaciones de riesgos exhaustivas para sus clientes a fin de identificar posibles riesgos y exposiciones que puedan requerir cobertura de seguro. Al ayudar a los clientes a comprender sus riesgos y brindarles soluciones de seguros adecuadas, los liquidadores pueden ayudarlos a proteger sus activos y lograr tranquilidad.

En conclusión, la industria de seguros de daños y responsabilidad civil en Georgia es un sector dinámico y esencial que brinda protección valiosa a individuos y empresas. Al seguir las mejores prácticas para los liquidadores de daños y responsabilidad civil, las aseguradoras pueden garantizar que los clientes reciban el mayor nivel de servicio y protección posible. A medida que la industria continúa evolucionando, los liquidadores de daños y responsabilidad civil deben mantenerse informados sobre las tendencias y los desarrollos de la industria para satisfacer las necesidades cambiantes de sus clientes y contribuir al éxito de la industria de seguros en Georgia.

Licencias y reglamentación

En el estado de Georgia, las personas que desean convertirse en liquidadores de seguros de daños deben cumplir con requisitos específicos para obtener y mantener su licencia. El Departamento de Seguros de Georgia supervisa el proceso de obtención de licencias para liquidadores de seguros de daños y perjuicios, y garantiza que las personas tengan las calificaciones necesarias y cumplan con ciertos criterios para ejercer en el estado.

Requisitos para obtener y mantener una licencia de asesor de seguros generales y de propiedad en Georgia

Para obtener una licencia de asesor de seguros generales y de propiedad en Georgia, las personas deben cumplir con ciertos requisitos establecidos por el

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Departamento de Seguros. Estos requisitos incluyen completar una educación previa a la obtención de la licencia, aprobar un examen de licencia y presentar una solicitud de licencia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Educación previa a la obtención de la licencia : las personas que deseen convertirse en liquidadores de seguros generales en Georgia deben completar una cierta cantidad de horas de educación previa a la obtención de la licencia. La cantidad específica de horas requeridas puede variar según el tipo de licencia que se busque. Esta educación proporciona a las personas los conocimientos y las habilidades necesarias para tener éxito en el campo de los liquidadores de seguros generales.

Examen de licencia : después de completar la educación previa a la licencia requerida, las personas deben aprobar un examen de licencia para obtener su licencia de asesor de seguros generales. El examen cubre una amplia gama de temas relacionados con los seguros generales, incluidas las leyes y regulaciones, la ética y las mejores prácticas en la industria.

Solicitud de licencia : Una vez que las personas hayan completado la educación previa a la obtención de la licencia y hayan aprobado el examen de licencia, deben presentar una solicitud de licencia al Departamento de Seguros de Georgia. Esta solicitud generalmente requiere que las personas proporcionen información sobre su educación, experiencia laboral y antecedentes, así como también que paguen una tarifa de licencia.

Para mantener una licencia de asesor de seguros generales en Georgia, las personas deben cumplir con ciertos requisitos de educación continua. Estos requisitos garantizan que los liquidadores de seguros generales se mantengan actualizados sobre los últimos avances en el campo y sigan brindando servicios de alta calidad a sus clientes.

Descripción general de los organismos reguladores y las leyes que rigen la industria

La industria de seguros de daños y responsabilidad civil en Georgia está regida por una serie de organismos reguladores y leyes que tienen como objetivo proteger a los consumidores y garantizar la integridad de la industria. Estos organismos y leyes desempeñan un papel fundamental en la supervisión de la concesión de licencias y la regulación de los liquidadores de daños y responsabilidad civil en el estado.

El Departamento de Seguros de Georgia es el principal organismo regulador responsable de supervisar la industria de seguros de daños y responsabilidad civil en el estado. El Departamento de Seguros es responsable de otorgar licencias a los liquidadores de daños y responsabilidad civil, así como de garantizar que cumplan con todas las leyes y regulaciones aplicables.

Además del Departamento de Seguros de Georgia, los liquidadores de seguros de propiedad y accidentes de Georgia también deben cumplir con las leyes y regulaciones establecidas por el Código de Seguros de Georgia. Este código describe los requisitos legales para los seguros de propiedad y accidentes en el estado, incluidos los requisitos de licencia, las protecciones al consumidor y los estándares mínimos para las pólizas de seguro.

En general, los organismos reguladores y las leyes que rigen la industria de seguros de propiedad y accidentes en Georgia sirven para proteger a los consumidores, promover la transparencia y la responsabilidad en la industria y garantizar que los

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

liquidadores de seguros de propiedad y accidentes operen de manera profesional y ética.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En conclusión, las personas que desean convertirse en peritos de seguros generales en Georgia deben cumplir con requisitos específicos para obtener y mantener su licencia. Los organismos reguladores y las leyes que rigen la industria desempeñan un papel crucial en la supervisión de la concesión de licencias y la regulación de los peritos de seguros generales en el estado, garantizando que los consumidores estén protegidos y que los peritos cumplan con altos estándares de profesionalismo y ética.

Ética y Profesionalismo

En el ámbito de la liquidación de daños y perjuicios, es imperativo que los liquidadores respeten un estricto código de ética y mantengan el más alto nivel de profesionalismo en sus interacciones con los clientes. Las consideraciones éticas desempeñan un papel importante a la hora de orientar las acciones y decisiones de los liquidadores a medida que abordan las complejidades de las reclamaciones y coberturas de seguros. Al mantener los estándares éticos y practicar el profesionalismo en las interacciones con los clientes, los liquidadores pueden establecer confianza con sus clientes y garantizar la integridad de su trabajo.

Consideraciones éticas para los liquidadores de seguros generales y de responsabilidad civil

Los liquidadores de daños y perjuicios tienen la responsabilidad de manejar información confidencial y tomar decisiones importantes en nombre de sus clientes. Es fundamental que los liquidadores prioricen el bienestar y los intereses de sus clientes en todo momento. Esto requiere que los liquidadores defiendan principios éticos como la honestidad, la integridad y la confidencialidad.

Una de las consideraciones éticas clave para los liquidadores de daños y perjuicios es mantener la confidencialidad del cliente. Los liquidadores deben proteger la información personal de sus clientes y solo divulgarla cuando lo autorice o lo exija la ley. Esto incluye proteger la información confidencial relacionada con la cobertura de seguros, las reclamaciones y la situación financiera de sus clientes. Al respetar la confidencialidad del cliente, los liquidadores demuestran su compromiso con la confianza y la privacidad, que son componentes esenciales de una relación exitosa.

Otra consideración ética importante para los liquidadores de daños es evitar los conflictos de intereses. Los liquidadores deben actuar en beneficio de sus clientes y abstenerse de participar en actividades que puedan comprometer su objetividad o independencia. Esto incluye evitar cualquier relación financiera o personal que pueda influir en su toma de decisiones o en el asesoramiento que prestan a los clientes. Al permanecer imparciales e imparciales, los liquidadores pueden asegurarse de que sus recomendaciones se basen únicamente en las necesidades y circunstancias de sus clientes.

Además, los liquidadores de daños y perjuicios deben cumplir con estándares éticos al comunicarse con los clientes y otras partes involucradas en reclamos de seguros. Los liquidadores deben proporcionar información clara y precisa a los clientes, evitar hacer declaraciones falsas o engañosas y mantener una comunicación abierta y transparente durante todo el proceso de liquidación. Al mantener prácticas de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

comunicación éticas, los liquidadores pueden generar credibilidad y confianza con sus clientes, así como fomentar relaciones positivas con las aseguradoras, liquidadores y otras partes interesadas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Mejores prácticas para mantener el profesionalismo y la integridad en las interacciones con los clientes

Además de respetar las consideraciones éticas, los liquidadores de seguros de daños y accidentes también deben mantener un alto nivel de profesionalismo en sus interacciones con los clientes. El profesionalismo abarca una variedad de comportamientos y actitudes que reflejan el compromiso del asesor con la excelencia, la integridad y el respeto por los demás.

Una de las mejores prácticas para mantener el profesionalismo en las interacciones con los clientes es establecer límites claros con ellos. Los liquidadores deben establecer expectativas realistas para el proceso de liquidación, aclarar sus funciones y responsabilidades y comunicar cualquier limitación o restricción que pueda afectar su capacidad para ayudar a los clientes. Al definir los límites y las expectativas desde el principio, los liquidadores pueden evitar malentendidos y establecer una base de confianza y respeto mutuo con sus clientes.

Otra buena práctica para mantener el profesionalismo es demostrar empatía y comprensión hacia los clientes. Los peritos de seguros de daños y accidentes suelen involucrar a clientes que están atravesando situaciones estresantes o desafiantes, como presentar reclamos de seguros o resolver disputas sobre coberturas. Los peritos deben abordar estas interacciones con compasión, sensibilidad y paciencia, y esforzarse por brindar un entorno de apoyo y sin prejuicios para que los clientes compartan sus inquietudes y busquen orientación.

Además, los liquidadores deben priorizar el desarrollo profesional y la educación continua para mantenerse al día con los cambios en la industria de seguros, las regulaciones y las mejores prácticas en liquidación. Al participar en el aprendizaje y la capacitación continuos, los liquidadores pueden mejorar sus conocimientos y habilidades, mejorar su capacidad para atender a los clientes de manera eficaz y mantener los más altos estándares de profesionalismo e integridad en su trabajo.

En conclusión, los peritos de seguros de daños desempeñan un papel fundamental a la hora de ayudar a los clientes con problemas relacionados con seguros y garantizar que reciban resoluciones justas y oportunas a sus reclamaciones. Al defender consideraciones éticas y mantener el profesionalismo en sus interacciones con los clientes, los peritos pueden generar confianza, establecer credibilidad y promover resultados positivos para sus clientes. Al adherirse a los estándares éticos y las mejores prácticas, los peritos pueden cumplir con sus responsabilidades con integridad y excelencia, lo que en última instancia contribuye al éxito general y la reputación de la profesión de perito de seguros de daños.

Evaluación y análisis de riesgos

En el mundo de los seguros, la evaluación y el análisis de riesgos son componentes cruciales para determinar la cobertura adecuada para los clientes. Comprender los diversos factores de riesgo que pueden afectar a una persona o empresa es esencial para recomendar las pólizas de seguros más adecuadas. En este capítulo, exploraremos técnicas para evaluar y analizar los factores de riesgo para los clientes, así como estrategias para recomendar la cobertura de seguros adecuada en función de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

los resultados de la evaluación de riesgos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Técnicas para evaluar y analizar los factores de riesgo de los clientes

La evaluación de riesgos es un proceso sistemático de identificación, análisis y evaluación de los riesgos potenciales que pueden afectar a una persona o empresa. Al realizar una evaluación de riesgos exhaustiva, los profesionales de seguros pueden obtener una comprensión integral de los riesgos específicos que enfrentan sus clientes, lo que les permite recomendar las opciones de cobertura más adecuadas.

Una técnica común para evaluar los factores de riesgo es realizar un análisis de riesgos. Esto implica identificar y cuantificar los distintos riesgos que puede enfrentar un cliente, como desastres naturales, accidentes o pérdidas financieras. Al analizar la probabilidad y el impacto potencial de estos riesgos, los profesionales de seguros pueden determinar el nivel de exposición al riesgo y desarrollar estrategias para mitigarlos.

Otra técnica importante para evaluar los factores de riesgo es la realización de una encuesta de evaluación de riesgos. Esto implica recopilar información de los clientes sobre sus operaciones, activos y posibles pasivos para identificar los posibles riesgos. Al formular preguntas específicas y recopilar datos relevantes, los profesionales de seguros pueden obtener información sobre los riesgos específicos que enfrentan sus clientes y adaptar sus recomendaciones de seguros en consecuencia.

Además, los profesionales de seguros pueden utilizar herramientas y software de evaluación de riesgos para agilizar el proceso de evaluación de los factores de riesgo. Estas herramientas pueden ayudar a analizar datos, calcular puntuaciones de riesgo y generar informes que destaquen los riesgos clave que deben abordarse. Al aprovechar la tecnología en la evaluación de riesgos, los profesionales de seguros pueden mejorar su capacidad para evaluar y analizar con precisión los factores de riesgo de los clientes.

Estrategias para recomendar una cobertura de seguro adecuada en función de la evaluación de riesgos

Una vez realizada la evaluación de riesgos y determinados los factores de riesgo clave, los profesionales de seguros pueden recomendar la cobertura de seguro adecuada en función de los resultados. Al adaptar las pólizas de seguro a los riesgos específicos a los que se enfrenta el cliente, los profesionales de seguros pueden ofrecer una cobertura integral que aborde sus necesidades específicas.

Una estrategia para recomendar la cobertura de seguro adecuada es adaptar las pólizas a los riesgos específicos que se hayan identificado. Por ejemplo, si un cliente opera una empresa en una industria de alto riesgo, como la construcción o la fabricación, los profesionales de seguros pueden recomendar pólizas que brinden cobertura por daños a la propiedad, reclamos por responsabilidad civil e interrupción de la actividad comercial.

Otra estrategia es realizar un análisis de brechas, que implica comparar la cobertura de seguro actual del cliente con los riesgos que se han identificado. Al identificar las brechas en la cobertura, los profesionales de seguros pueden recomendar pólizas o endosos adicionales que brinden la protección necesaria. Esto garantiza que el cliente esté adecuadamente cubierto ante todos los riesgos potenciales.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Además, los profesionales de seguros pueden recomendar estrategias de gestión de riesgos para ayudar a los clientes a mitigar su exposición a determinados riesgos. Esto puede incluir la implementación de medidas de seguridad, la realización de inspecciones periódicas o el desarrollo de planes de contingencia en caso de pérdida. Al gestionar los riesgos de forma proactiva, los clientes pueden reducir la probabilidad de reclamaciones y minimizar su posible impacto financiero.

En conclusión, la evaluación y el análisis de riesgos son componentes esenciales del proceso de seguros, que permiten a los profesionales de seguros evaluar y analizar con precisión los factores de riesgo de los clientes. Al emplear técnicas como el análisis de riesgos, las encuestas de evaluación de riesgos y las herramientas de evaluación de riesgos, los profesionales de seguros pueden obtener una comprensión integral de los riesgos que enfrentan sus clientes. Con este conocimiento, los profesionales de seguros pueden recomendar la cobertura de seguros adecuada que aborde los riesgos específicos y brinde la protección necesaria. Al adaptar las pólizas, realizar análisis de brechas e implementar estrategias de gestión de riesgos, los profesionales de seguros pueden ayudar a los clientes a mitigar su exposición a los riesgos y garantizar que estén adecuadamente cubiertos.

Cobertura e interpretación de las políticas

Comprender el lenguaje de las políticas y las opciones de cobertura

Uno de los aspectos más cruciales de la industria de seguros es comprender el lenguaje de las pólizas y las opciones de cobertura disponibles para los clientes. Las pólizas de seguro son documentos legales complejos que describen los términos y condiciones de la cobertura proporcionada por la aseguradora. Es esencial que los profesionales de seguros comprendan a fondo el lenguaje de las pólizas para comunicar de manera eficaz las opciones de cobertura a los clientes y garantizar que estén adecuadamente protegidos.

Al revisar una póliza de seguros, es importante prestar mucha atención a las definiciones, exclusiones y limitaciones que se describen en el documento. Las definiciones aclaran el significado de los términos clave utilizados en la póliza, mientras que las exclusiones especifican lo que no está cubierto por la póliza. Las limitaciones establecen límites sobre el alcance de la cobertura que ofrece la póliza. Al comprender estos componentes, los profesionales de seguros pueden evaluar con precisión el nivel de protección que ofrece la póliza y comunicar esta información de manera eficaz a los clientes.

Además de comprender el lenguaje de las pólizas, los profesionales de seguros deben conocer las diferentes opciones de cobertura disponibles para los clientes. Existen varios tipos de pólizas de seguro, cada una diseñada para proteger contra riesgos específicos. Es esencial evaluar las necesidades y circunstancias únicas de cada cliente para determinar las opciones de cobertura más adecuadas. Al ofrecer soluciones de seguros personalizadas, los profesionales de seguros pueden garantizar que los clientes estén adecuadamente protegidos contra posibles riesgos.

Mejores prácticas para interpretar políticas y comunicar información de cobertura a los clientes

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La interpretación de las pólizas de seguros y la comunicación de la información sobre la cobertura a los clientes requiere un enfoque metódico y cuidadoso. Los profesionales de seguros deben cumplir con las mejores prácticas para garantizar que los clientes comprendan claramente sus opciones de cobertura y puedan tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de seguros.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Una buena práctica para interpretar las pólizas es realizar una revisión exhaustiva del documento en su totalidad. Esto incluye leer atentamente cada sección de la póliza, prestando especial atención a las definiciones, exclusiones y limitaciones. Al tomarse el tiempo para comprender completamente el lenguaje de la póliza, los profesionales de seguros pueden brindar información precisa y detallada a los clientes sobre sus opciones de cobertura.

Otra buena práctica es comunicar la información de la póliza de forma clara y concisa. Los profesionales de seguros deben evitar el uso de jerga técnica o lenguaje complejo al explicar las opciones de cobertura a los clientes. En su lugar, deben utilizar un lenguaje sencillo y proporcionar ejemplos de la vida real para ayudar a los clientes a comprender mejor su póliza de seguros. Al simplificar la información compleja, los profesionales de seguros pueden garantizar que los clientes puedan tomar decisiones informadas sobre su cobertura de seguros.

También es importante que los profesionales de seguros sean proactivos a la hora de comunicarse con los clientes sobre sus opciones de cobertura. Esto incluye revisar periódicamente las pólizas con los clientes para asegurarse de que se satisfacen sus necesidades de seguro y abordar cualquier pregunta o inquietud que puedan tener. Al mantener una comunicación abierta y transparente, los profesionales de seguros pueden generar confianza con los clientes y brindarles la tranquilidad que les brinda saber que están adecuadamente protegidos.

En conclusión, comprender el lenguaje de las pólizas y las opciones de cobertura es esencial para que los profesionales de seguros puedan comunicar de manera eficaz la información sobre la cobertura a los clientes. Al adherirse a las mejores prácticas para interpretar las pólizas y comunicarse con los clientes, los profesionales de seguros pueden garantizar que los clientes comprendan claramente sus opciones de cobertura y puedan tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de seguros. Al ofrecer soluciones de seguros personalizadas y mantener una comunicación abierta con los clientes, los profesionales de seguros pueden ayudarlos a lograr la tranquilidad de saber que están adecuadamente protegidos contra los riesgos potenciales.

Manejo y resolución de reclamos

La gestión de reclamaciones de seguros puede ser un proceso complejo y que requiere mucho tiempo, tanto para los clientes como para los profesionales de seguros. La gestión y resolución eficaz de las reclamaciones de seguros requiere un conocimiento profundo de la póliza de seguros, atención a los detalles y sólidas habilidades de comunicación. En este capítulo, analizaremos los pasos para gestionar y resolver eficazmente las reclamaciones de seguros, así como las mejores prácticas para defender a los clientes durante el proceso de reclamación.

Pasos para gestionar y resolver eficazmente las reclamaciones de seguros:

Comprensión de la póliza de seguro : el primer paso para gestionar eficazmente las reclamaciones de seguros es revisar y comprender a fondo la póliza de seguro. Esto incluye comprender los límites de cobertura, las exclusiones y cualquier otro término y condición de la póliza que pueda afectar la reclamación. Al tener una comprensión clara de la póliza, los profesionales de seguros pueden asesorar

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

eficazmente a los clientes sobre el proceso de reclamaciones y garantizar que la reclamación se gestione de acuerdo con los términos de la póliza.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Notificación inmediata del siniestro : es importante que los clientes notifiquen a su compañía de seguros sobre un siniestro lo antes posible. La notificación inmediata permite a la compañía de seguros iniciar el proceso de siniestro y reunir la información necesaria para evaluar el siniestro. Los profesionales de seguros deben trabajar en estrecha colaboración con los clientes para garantizar que toda la información requerida se proporcione a la compañía de seguros de manera oportuna.

Documentación de la reclamación : Los profesionales de seguros deben ayudar a los clientes a documentar la reclamación reuniendo información relevante, como fotografías, declaraciones de testigos e informes policiales. Esta documentación puede ayudar a respaldar la reclamación y garantizar que el cliente reciba la compensación adecuada de la compañía de seguros. Los profesionales de seguros también deben mantener registros detallados de todas las comunicaciones con la compañía de seguros y proporcionar actualizaciones periódicas al cliente sobre el estado de la reclamación.

Revisión de la reclamación : Una vez que se ha presentado la reclamación a la compañía de seguros, los profesionales de seguros deben revisarla cuidadosamente para asegurarse de que se haya proporcionado toda la información pertinente y de que la reclamación sea coherente con los términos de la póliza. Cualquier discrepancia o problema con la reclamación debe abordarse de inmediato para evitar demoras en el proceso de reclamación.

Negociación de la reclamación : los profesionales de seguros desempeñan un papel crucial en la negociación de la reclamación en nombre de sus clientes. Esto puede implicar comunicarse con la compañía de seguros para abogar por una resolución justa y oportuna de la reclamación. Los profesionales de seguros deben estar preparados para proporcionar documentación y pruebas de respaldo para respaldar la reclamación del cliente y negociar con la compañía de seguros para llegar a un acuerdo que sea en el mejor interés del cliente.

Mejores prácticas para defender a los clientes durante el proceso de reclamaciones:

Comunicación : La comunicación eficaz es fundamental para defender a los clientes durante el proceso de reclamación. Los profesionales de seguros deben mantener una comunicación abierta y transparente con sus clientes, proporcionándoles actualizaciones periódicas sobre el estado de la reclamación y abordando cualquier pregunta o inquietud que pueda surgir. Los profesionales de seguros también deben comunicarse eficazmente con la compañía de seguros para garantizar que los intereses del cliente estén representados durante el proceso de reclamación.

Documentación : Los profesionales de seguros deben mantener registros detallados de todas las comunicaciones y documentación relacionadas con el reclamo. Esto incluye mantener un registro de todas las llamadas telefónicas, correos electrónicos y cartas intercambiadas con la compañía de seguros, así como documentar cualquier información o evidencia adicional que pueda respaldar el reclamo del cliente. Esta documentación puede ayudar a respaldar el caso del cliente y garantizar que el reclamo se resuelva de manera oportuna y justa.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Defensa de los intereses de sus clientes: los profesionales de seguros deben defender celosamente a sus clientes durante el proceso de reclamación. Esto puede implicar negociar con la compañía de seguros para llegar a un acuerdo justo, impugnar cualquier denegación o demora en el proceso de reclamación y garantizar que los derechos del cliente estén protegidos por la póliza de seguro. Los profesionales de seguros siempre deben actuar en el mejor interés de sus clientes y trabajar diligentemente para lograr una resolución exitosa de la reclamación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En conclusión, la gestión y resolución eficaz de las reclamaciones de seguros requiere un enfoque proactivo, atención a los detalles y una defensa firme de los clientes. Si se siguen los pasos que se describen en este capítulo y se aplican las mejores prácticas para defender a los clientes durante el proceso de reclamación, los profesionales de seguros pueden ayudar a garantizar que sus clientes reciban la compensación a la que tienen derecho en virtud de su póliza de seguros.

Servicio al cliente y gestión de relaciones

En el sector de seguros generales y de responsabilidad civil, es fundamental establecer relaciones sólidas con los clientes para alcanzar el éxito. Los clientes que se sienten valorados y respaldados tienen más probabilidades de renovar sus pólizas, recomendar su agencia a otras personas y brindar comentarios positivos que puedan atraer nuevos negocios. En este capítulo, analizaremos la importancia del servicio al cliente y la gestión de relaciones en el sector de seguros, así como las estrategias para brindar un servicio excepcional y mantener la lealtad de los clientes.

Importancia de construir relaciones sólidas con los clientes

En el competitivo panorama de la industria de seguros, construir relaciones sólidas con los clientes es crucial para el crecimiento y la sostenibilidad del negocio. Cuando los clientes se sienten conectados con su agente o agencia de seguros, es más probable que confíen en su asesoramiento, renueven sus pólizas y busquen opciones de cobertura adicionales. Las relaciones sólidas también conducen a una mayor satisfacción del cliente, lo que puede generar recomendaciones positivas de boca en boca y mejores tasas de retención.

Además, construir relaciones sólidas con los clientes puede ayudar a los agentes de seguros a diferenciarse de sus competidores. En un mercado saturado de opciones de seguros, un toque personal y un servicio al cliente excepcional pueden diferenciar a su agencia y atraer a clientes que buscan un asesor de confianza en el que puedan confiar.

Estrategias para brindar un servicio al cliente excepcional

Ofrecer un servicio al cliente excepcional es fundamental para construir y mantener relaciones sólidas con los clientes en el sector de seguros generales y de responsabilidad civil. A continuación, se indican algunas estrategias que le ayudarán a ofrecer un servicio excepcional a sus clientes:

Responda con prontitud a las consultas y solicitudes : los clientes esperan respuestas rápidas y eficientes a sus consultas y solicitudes. Asegúrese de responder con prontitud a los correos electrónicos, llamadas telefónicas y mensajes para demostrar que valora su tiempo y que está comprometido a brindar un servicio excelente.

Escuche activamente y empátice con los clientes : tómese el tiempo para escuchar las preocupaciones y necesidades de sus clientes y demuestre empatía al comprender sus situaciones particulares. Al demostrar interés y preocupación genuinos, puede generar confianza y fortalecer sus relaciones con los clientes.

Ofrezca recomendaciones y soluciones personalizadas : adapte sus

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

recomendaciones y soluciones de seguros para satisfacer las necesidades y preferencias específicas de cada cliente. Al ofrecer asesoramiento y orientación personalizados, puede ayudar a los clientes a sentirse comprendidos y respaldados.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Comuníquese de manera proactiva y transparente : mantenga a sus clientes informados sobre sus pólizas, opciones de cobertura y cualquier cambio o actualización que pueda afectarlos. Sea transparente en cuanto a precios, términos y condiciones para generar confianza y credibilidad con sus clientes.

Mantener la lealtad del cliente

Mantener la lealtad de los clientes es esencial para el éxito a largo plazo en la industria de seguros generales y de responsabilidad civil. A continuación, se presentan algunas estrategias que le ayudarán a retener a sus clientes y a forjar relaciones duraderas:

Realice revisiones y controles periódicos de las pólizas : programe revisiones periódicas de las pólizas con sus clientes para evaluar sus necesidades de cobertura e identificar brechas u oportunidades para obtener protección adicional. Consulte periódicamente con los clientes para ver cómo les va y si hay algún cambio en sus vidas o circunstancias que puedan requerir ajustes en sus pólizas.

Ofrezca servicios y beneficios de valor agregado : brinde servicios y beneficios de valor agregado a sus clientes, como recursos educativos, asesoramiento sobre gestión de riesgos y descuentos en pólizas combinadas. Al esforzarse al máximo para satisfacer las necesidades de sus clientes, puede mejorar su satisfacción y lealtad.

Recompensa la lealtad y las recomendaciones : reconoce y recompensa a los clientes que han sido leales a tu agencia y recomiendan tus servicios a otros. Ofrece incentivos, descuentos o ventajas exclusivas para demostrar tu agradecimiento y fomentar el apoyo continuo de tus clientes.

Pida comentarios e incorpore sugerencias : solicite comentarios de sus clientes sobre sus experiencias con su agencia y utilice sus sugerencias para mejorar la prestación de servicios y los procesos. Al escuchar a sus clientes y abordar sus inquietudes, puede demostrar su compromiso con su satisfacción y lealtad.

En conclusión, brindar un servicio al cliente excepcional y construir relaciones sólidas con los clientes son esenciales para el éxito en la industria de seguros generales y de responsabilidad civil. Al priorizar la satisfacción, la confianza y la lealtad del cliente, los agentes de seguros pueden diferenciarse de la competencia, atraer nuevos negocios y retener a los clientes existentes a largo plazo. Al implementar las estrategias descritas en este capítulo, puede mejorar la prestación de sus servicios, construir relaciones duraderas con sus clientes y posicionar a su agencia para un crecimiento y un éxito continuos.

Resumen de las mejores prácticas clave para los peritos de seguros generales y de responsabilidad civil en Georgia

Como liquidadores de daños materiales y accidentes en Georgia, es fundamental cumplir con las mejores prácticas para garantizar una conducta ética y profesional en la industria. Al seguir estas pautas, los liquidadores pueden atender eficazmente a sus clientes y al mismo tiempo mantener los estándares de la profesión. En este capítulo, repasaremos algunas de las mejores prácticas clave para liquidadores de daños materiales y accidentes en Georgia.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Licencias y certificaciones adecuadas : una de las mejores prácticas más importantes para los liquidadores de seguros generales es asegurarse de que tengan las licencias y certificaciones adecuadas para ejercer en el estado de Georgia. Esto incluye obtener las licencias y certificaciones necesarias del Departamento de Seguros de Georgia, así como cualquier certificación adicional que puedan exigir las organizaciones o asociaciones profesionales.

Educación continua : los liquidadores de seguros generales deben mantenerse al día con las últimas tendencias, regulaciones y mejores prácticas de la industria a través de cursos de educación continua. Al ampliar continuamente sus conocimientos y habilidades, los liquidadores pueden brindar el mejor servicio posible a sus clientes.

Comprender las necesidades de los clientes : es fundamental que los peritos de seguros generales escuchen a sus clientes y comprendan sus necesidades y preocupaciones específicas. Al tomarse el tiempo para comprender realmente lo que busca cada cliente, los peritos pueden adaptar sus recomendaciones y soluciones para satisfacer esas necesidades de manera eficaz.

Transparencia y divulgación : los liquidadores de seguros generales y de responsabilidad civil siempre deben ser transparentes con sus clientes sobre los productos y servicios que recomiendan, así como sobre cualquier posible conflicto de intereses. La divulgación completa de toda la información relevante es fundamental para mantener la confianza y la credibilidad con los clientes.

Documentación adecuada : es importante que los peritos de seguros generales y de responsabilidad civil mantengan registros completos y precisos de todas las interacciones, recomendaciones y transacciones con los clientes. La documentación adecuada no solo ayuda a los peritos a realizar un seguimiento de su progreso con los clientes, sino que también los protege en caso de disputas o problemas legales.

Cumplimiento de las normas : los liquidadores de seguros de daños y accidentes deben cumplir con todas las leyes y normas pertinentes que rigen la industria de seguros en Georgia. Esto incluye adherirse a las pautas establecidas por el Departamento de Seguros de Georgia, así como a cualquier otro organismo regulador que supervise la profesión.

Profesionalismo : Los liquidadores de daños y perjuicios deben comportarse siempre de manera profesional al interactuar con clientes, colegas y otras partes interesadas. Esto incluye mantener un alto nivel de integridad, respetar la confidencialidad del cliente y actuar siempre en beneficio del cliente.

Reflexiones finales sobre la importancia de la conducta ética y profesional en la industria

La conducta ética y profesional es la base de la profesión de tasador de seguros generales y de responsabilidad civil en Georgia. Al seguir las mejores prácticas y adherirse a altos estándares éticos, los tasadores pueden construir relaciones sólidas con sus clientes, ganarse su confianza y, en última instancia, ayudarlos a tomar decisiones informadas sobre sus necesidades de seguros.

En una industria en constante evolución como la de los seguros, es fundamental que los liquidadores se mantengan al día con las tendencias, las regulaciones y las

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

mejores prácticas para brindar el mejor servicio posible a sus clientes. Al mejorar continuamente sus habilidades y conocimientos, los liquidadores pueden posicionarse como asesores de confianza y recursos valiosos para sus clientes.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En conclusión, la conducta ética y profesional no solo es una buena práctica para los peritos de seguros generales y de responsabilidad civil en Georgia, sino un requisito para el éxito en la industria. Al mantener los más altos estándares de integridad, transparencia y profesionalismo, los peritos pueden construir una sólida reputación, atraer nuevos clientes y, en última instancia, lograr el éxito a largo plazo en sus carreras.

I. DISPOSICIONES, TÉRMINOS Y CONCEPTOS DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES RESPUESTAS

En los seguros de daños y responsabilidad civil, el interés asegurable debe existir:

En el momento de la solicitud

No es requerido

Ya sea en el momento de la solicitud o en el momento de la pérdida

En el momento de la pérdida

d): Para que se pueda pagar una reclamación, debe existir un interés asegurable en el seguro de daños y perjuicios en el momento de la pérdida. Por ejemplo, si vende su casa y se incendia, no podrá reclamar la pérdida porque ya no tiene un interés asegurable. Recuerde el principio de indemnización. En el seguro de daños y perjuicios, el interés asegurable también debe existir en el momento de la emisión de la póliza.

Algo que aumenta la probabilidad de pérdida se llama:

Exposición a la pérdida

Riesgo

Peligro

Peligro

d): Un peligro es un factor que aumenta la probabilidad de una pérdida. Algunos ejemplos de peligros son un desgarramiento en una alfombra o prácticas de gestión deficientes en una planta de fabricación. El riesgo es la incertidumbre con respecto a una pérdida. La exposición a pérdidas es una medida de la probabilidad de una pérdida.

El valor real en efectivo se define como:

Valor de mercado menos depreciación

Costo de reemplazo menos depreciación

Coste de tasación menos depreciación

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Costo original más apreciación

b): La definición de valor real en efectivo es el costo de reposición menos la depreciación. El valor de mercado es el valor actual que pagaría el mercado. El costo tasado no es un método de valuación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Quando un solicitante o reclamante proporciona a la aseguradora información que es según su leal saber y entender, se denomina:

- Garantía
- Representación
- Garantizar
- Tergiversación

b): Una declaración es información que se proporciona según su leal saber y entender. En general, la información que figura en una solicitud se considera una declaración. Una garantía es información que se garantiza que es verdadera. Si la información que figura en una solicitud es incorrecta, se trata de una declaración falsa.

¿Cuál es la definición de seguro?

- Reducción de riesgos
- Evitar riesgos
- Retención de riesgo
- Transferencia de riesgo

d): El seguro es, por definición, la transferencia de un riesgo puro a un asegurador a cambio de una contraprestación, la prima, con la promesa de que el asegurador pagará o indemnizará en caso de pérdida.

En seguros, el principio de reparar a alguien después de una pérdida, según el cual el asegurado recibe solo el pago por las pérdidas reales y no obtiene ninguna ganancia, se denomina:

- Garantía
- Subrogación
- Indemnidad
- Seguro a valor

c): El seguro cubre únicamente el riesgo puro, en el que el asegurado sólo pierde y no gana. El principio de indemnización es el principio que se aplica en los seguros y que consiste en restablecer al asegurado a la situación financiera en la que se encontraba antes de la pérdida. El principio de indemnización prevé que el asegurado reciba una indemnización completa después de una pérdida, pero no que obtenga beneficios a raíz de ella.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La cobertura de seguro temporal proporcionada por una aseguradora o un agente a un asegurado se denomina:

- Aglutinante
- Solicitud
- Certificado de seguro
- Política

a): Un contrato de seguro es un seguro temporal que se proporciona hasta que se pueda emitir una póliza. Un contrato de seguro puede ser escrito o verbal. Una solicitud es una petición formal de cobertura de seguro. Una póliza es un acuerdo contractual para proporcionar cobertura de seguro. Un certificado de seguro es un documento que se proporciona y que se puede utilizar para demostrar que usted tiene cobertura de seguro.

Cada uno de los siguientes es una pérdida directa, excepto:

- Pérdida de ingresos
- Daños por incendio
- Guardabarros doblado
- Daño por agua en tubería rota

a): La pérdida de ingresos es una pérdida indirecta. Es una pérdida sufrida como consecuencia de una pérdida directa y no causada directamente por un riesgo cubierto, como un incendio.

Eddie deja el coche sin llave cada vez que va de compras. Adopta la actitud de que el coche está asegurado y, si le pasa algo, la aseguradora se hará cargo de la pérdida. Este es un ejemplo de:

- Un riesgo moral
- Un peligro físico
- Un riesgo moral
- Exposición a la pérdida

c): Un peligro aumenta el riesgo de pérdida. Cuando el asegurado tiene una actitud de "no me importa", esto se conoce como riesgo moral.

Una causa de pérdida es:

- Riesgo
- Peligro
- Peligro
- Selección adversa

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

c): Una causa de pérdida se denomina peligro. Algunos ejemplos de peligros son el fuego, los rayos, los vendavales y el robo. Un riesgo es una causa de una pérdida potencial. Un peligro aumenta la probabilidad de pérdida.

Un asegurado cancela una póliza de seguro porque vende su casa, que está asegurada. Recibe un reembolso por la prima no devengada que pagó por el seguro. Esto se llama:

- No renovación
- Cancelación plana
- Cancelación prorrateada
- Cancelación de tarifa corta

c): Si el asegurado cancela una póliza y se le reembolsa la prima no devengada, se habla de una cancelación prorrateada. En el caso de una cancelación a corto plazo, el monto del reembolso se basa en una tabla de tarifas a corto plazo. Una cancelación fija ocurre cuando la póliza se cancela antes de que entre en vigencia. El asegurado recibe un reembolso de la prima total y la póliza queda sin efecto.

Una pérdida indirecta es:

- La causa de una pérdida directa
- Una pérdida que es el resultado de una pérdida directa
- No es un tipo de pérdida que esté cubierta por el seguro de propiedad.
- Una pérdida trivial

b): Una pérdida indirecta también se conoce como pérdida contingente o consecencial. Es la pérdida sufrida como consecuencia, pero no como resultado directo, de la pérdida causada por un riesgo cubierto. Algunos ejemplos son la pérdida de ingresos comerciales si una empresa tiene que cerrar por un tiempo debido a un incendio en sus instalaciones, o los gastos de manutención adicionales que tiene un propietario porque tiene que quedarse en un hotel mientras se repara su casa después de un daño causado por el granizo.

La casa de Amy sufre daños a causa de un incendio. El importe total de la pérdida es de 5.000 dólares. El valor real en efectivo de los muebles es de 3.000 dólares. ¿Cuánto pagará la aseguradora de Amy por la pérdida si esta se valora sobre la base del valor de reposición?

- \$3,000
- \$5,000
- \$0
- \$2,000

b): Debido a que la pérdida se valora sobre la base del costo de reposición, la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

aseguradora pagará el monto total de \$5,000 siempre que este estuviera dentro del límite de responsabilidad. El valor real en efectivo tendría en cuenta la depreciación.

Una vivienda valuada en \$125,000 tiene un requisito de coaseguro del 80%. ¿Cuál es el monto mínimo por el que debe estar asegurada la vivienda si el propietario desea ser indemnizado por una pérdida parcial?

- \$100,000
- \$125,000
- \$80,000
- \$150,000

a): El monto del coaseguro es el 80% de \$125,000 = \$100,000. Si el límite de responsabilidad de la póliza es de al menos \$100,000, la aseguradora pagará el monto total de una pérdida parcial cubierta. Si el límite de responsabilidad de la póliza es menor a \$100,000, el pago por una pérdida parcial por parte de la aseguradora se reducirá proporcionalmente. En otras palabras, el asegurado será penalizado por estar infraasegurado.

¿Cuál de los siguientes es un documento que se utiliza para validar la cobertura del seguro de propiedad?

- La aplicación
- La póliza de seguro
- El contrato asegurado
- El certificado de seguro

d): Un certificado de seguro es un documento que se proporciona y que se puede utilizar para validar que usted tiene cobertura de seguro. Una solicitud es una petición formal de cobertura de seguro. Una póliza es un acuerdo contractual para proporcionar cobertura de seguro. Un contrato asegurado es un contrato entre dos partes que está cubierto por un seguro, por ejemplo, responsabilidad civil por operaciones completadas.

Se incluyen en las lesiones corporales todos los siguientes, excepto:

- Gastos hospitalarios
- Pérdida de ingresos
- Costos de reparación de un automóvil
- Dolor y sufrimiento

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

c): Las lesiones corporales cubrirían los daños específicos y generales relacionados con las lesiones corporales de una persona. Los daños específicos incluirían cosas como los gastos hospitalarios y la pérdida de ingresos. Los daños generales incluirían cosas como el dolor y el sufrimiento y la desfiguración. Los costos de reparación de un automóvil estarían cubiertos por los daños a la propiedad y no por las lesiones corporales.

La cantidad de cobertura proporcionada para un tipo particular de cobertura se denomina:

- Límite por ocurrencia
- Límite de responsabilidad
- Límite de manta
- Límite máximo

b): La cantidad de cobertura proporcionada para un tipo particular de cobertura se denomina límite de responsabilidad o límite de seguro.

¿Cuál es el término utilizado para la cantidad total de seguro disponible en un año de póliza?

- Límite de responsabilidad
- Límite máximo
- Límite específico
- Límite agregado

d): El límite agregado es el máximo que pagará una aseguradora en un año de póliza. El límite de responsabilidad es el máximo que pagará la aseguradora por una cobertura en particular. Un límite específico es el límite de responsabilidad por una sola propiedad en una póliza. El límite máximo no es un término reconocido.

Existe responsabilidad absoluta o estricta en todas las situaciones siguientes, excepto:

- Un bull terrier
- Medicamentos farmacéuticos
- Explosivos
- Fuegos artificiales

b): Para la responsabilidad absoluta o estricta, no es necesario que demuestres negligencia. Esto se aplicaría a las reclamaciones por responsabilidad relacionadas con animales que poseas o alguna actividad peligrosa, como la activación de explosivos o

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

fuegos artificiales. La responsabilidad relacionada con medicamentos farmacéuticos requeriría que haya habido negligencia.

La responsabilidad sin culpa o negligencia se define como:

- Contributivo
- Comparativo
- Absoluto
- Vicario

c): La responsabilidad absoluta es la responsabilidad asociada con actividades peligrosas o riesgosas. Algunos ejemplos son un animal que ataca a alguien o la detonación de explosivos. No es necesario demostrar negligencia o culpa en una demanda cuando existe responsabilidad absoluta.

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor un límite programado de seguro en una póliza de propiedad?

- Asegura múltiples propiedades en múltiples pólizas
- Asegura varias propiedades en una sola póliza
- Asegura una sola propiedad en una sola póliza por un límite específico
- Asegura una sola propiedad con un límite general

b): Un límite de responsabilidad programado incluye varias propiedades, cada una con un límite de responsabilidad específico, en una sola póliza. Un ejemplo es una póliza de automóvil que cubre varios automóviles, cada uno con un límite de responsabilidad diferente. Por ejemplo, el automóvil A está cubierto por \$20,000 y el automóvil B está cubierto por \$10,000.

Una acción que, en una secuencia natural y continua, produce una pérdida es:

- Peligro
- Causa próxima
- Negligencia
- Exposición

b): Causa próxima es una acción que, en una secuencia natural y continua, produce un daño. Es uno de los elementos necesarios para establecer la negligencia en una demanda de responsabilidad.

El seguro de responsabilidad civil a veces se conoce como:

- Seguro de primera parte

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Seguro necesario

Seguro de terceros

Seguro en exceso

c): El seguro de responsabilidad civil ofrece protección ante demandas de responsabilidad civil contra el asegurado. También se lo conoce como seguro de responsabilidad civil, ya que el pago se realiza a un tercero, el demandante o reclamante. Las otras dos partes son el asegurado y la aseguradora.

Todas las siguientes condiciones son válidas en lo que respecta al coaseguro, excepto:

Cuanto mayor sea el porcentaje de coaseguro, menor será la tarifa de la prima.

Sólo se aplica a pérdidas totales.

Se utiliza en la mayoría de las pólizas de propiedad comercial.

Se utiliza para incentivar la compra de seguros a valorar

b): Las pérdidas totales se pagan según el límite de cobertura de la póliza. No se aplica coaseguro. Las demás afirmaciones son válidas para el coaseguro.

Daño corporal, enfermedad o dolencia, incluida la muerte resultante, es la definición de:

Cobertura de lesiones personales

Pagos médicos

Cobertura de lesiones corporales

Cobertura de terceros

c): La cobertura por lesiones corporales ofrece un seguro de responsabilidad civil por daños corporales, enfermedad o muerte. La cobertura por lesiones personales ofrece un seguro de responsabilidad civil por difamación, calumnia, arresto injusto o invasión de la privacidad.

Sam estaba asistiendo a un partido de béisbol y se lesionó con una pelota que voló hacia las gradas. ¿Cuál de las siguientes defensas contra la negligencia probablemente utilizarán los propietarios?

Asunción de riesgos

Negligencia comparativa

Negligencia contributiva

Estatuto de limitaciones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

a): Cuando una persona se expone a un riesgo a sabiendas o ha sido informada de que está entrando en un entorno que puede ser peligroso y resulta herida, un tribunal de justicia puede determinar que no existe responsabilidad por parte del asegurado basándose en esta defensa de Asunción de Riesgo. A menudo verás carteles en estadios deportivos o en sitios de construcción que dicen que la persona entra por su propia cuenta y riesgo.

Las pólizas de responsabilidad civil generalmente pagan daños por la responsabilidad del asegurado por todo lo siguiente, excepto:

- a): Lesión corporal
- b): Daños a la propiedad
- c); Lesiones personales
- d): agravios intencionales

d): Las pólizas de responsabilidad civil pagan daños por la responsabilidad del asegurado únicamente en caso de agravios no intencionales. Las pólizas de responsabilidad civil pueden cubrir la responsabilidad por daños corporales, daños a la propiedad y lesiones personales.

II. Principios de la Gestión de Riesgos Respuestas

¿Cuál es la definición de riesgo en seguros?

- A. La certeza de la ganancia
- B. La incertidumbre derivada de posibles eventos que causen pérdidas.
- C. La certeza de la pérdida
- D. La posibilidad de evitar pérdidas

Respuesta: B. La incertidumbre que surge de posibles eventos que causan pérdidas.

¿Cuáles son los dos tipos de riesgo?

- A. Riesgo cierto y riesgo incierto
- B. Riesgo especulativo y riesgo absoluto
- C. Riesgo cierto y riesgo especulativo
- D. Riesgo especulativo y riesgo puro

Respuesta: D. Riesgo especulativo y riesgo puro

¿Cuál de los siguientes métodos se puede utilizar para gestionar el riesgo?

- A. Ignorar el riesgo
- B. Aceptar el riesgo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C. Transferencia de riesgo
- D. Creación de riesgo

Respuesta: C. Transferencia de riesgo

¿A qué se refiere el riesgo puro?

- A. Situaciones con solo posibilidad de pérdida
- B. Situaciones con solo una posibilidad de ganancia
- C. Situaciones con certeza de pérdida
- D. Situaciones con certeza de ganancia

Respuesta: A. Situaciones con solo probabilidad de pérdida.

¿Cuál es el primer paso en el proceso de gestión de riesgos?

- A. Evitar riesgos
- B. Seguimiento del sistema de gestión de riesgos
- C. Identificación y análisis de exposiciones a pérdidas
- D. Seleccionar un método para manejar cada exposición

Respuesta: C. Identificar y analizar las exposiciones a pérdidas.

¿Qué deberían considerar obtener los peritos en Georgia para protegerse de reclamos por negligencia?

- A. Seguro de salud
- B. Seguro de vida
- C. Seguro de responsabilidad profesional
- D. Seguro de hogar

Respuesta: C. Seguro de responsabilidad profesional

¿Por qué es importante que los ajustadores se mantengan informados sobre los posibles riesgos y cambios en las leyes y regulaciones?

- A. Para aumentar sus primas de seguro
- B. Mejorar sus conocimientos y habilidades profesionales.
- C. Para evitar clientes

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

D. Para disminuir su responsabilidad

Respuesta: B. Para mejorar sus conocimientos y habilidades profesionales.

¿Qué cubre el seguro de responsabilidad civil?

A. Gastos de defensa jurídica

B. Reparaciones de la propiedad

C. Facturas médicas

D. Todas las anteriores

Respuesta: A. Gastos de defensa jurídica

¿Cuál es uno de los componentes clave de la gestión de riesgos en el ajuste de seguros generales ?

A. Evitar clientes

B. Obtener una cobertura de seguro adecuada

C. Prestación de servicios sin consentimiento

D. Ignorar las necesidades del cliente

Respuesta: B. Obtener una cobertura de seguro adecuada

¿Cómo deben los peritos desarrollar intervenciones apropiadas para mitigar los riesgos?

A. Evitando a los clientes

B. Realizando una evaluación de riesgos exhaustiva

C. Al no buscar supervisión

D. Ignorando los riesgos

Respuesta: B. Realizando una evaluación de riesgos exhaustiva.

¿Cómo puede ayudar estar informado a gestionar los riesgos en el ajuste de seguros generales?

A. No es necesario mantenerse informado

B. Mantenerse informado puede ayudar a identificar riesgos potenciales y prevenirlos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- C. Mantenerse informado aumenta la probabilidad de conflictos
- D. Mantenerse informado es una pérdida de tiempo

Respuesta correcta: B. Mantenerse informado puede ayudar a identificar riesgos potenciales y prevenirlos.

¿Cuál es la importancia de realizar evaluaciones exhaustivas antes de brindar servicios de ajuste?

- A. No es necesario realizar evaluaciones
- B. Las evaluaciones ayudan a adaptar el asesoramiento a las situaciones específicas de los clientes y reducen los malentendidos.
- C. Las evaluaciones aumentan los conflictos con los clientes
- D. Las evaluaciones solo son necesarias para ciertos clientes.

Respuesta correcta: B. Las evaluaciones ayudan a adaptar el asesoramiento a las situaciones específicas de los clientes y reducen los malentendidos.

¿Por qué la comunicación eficaz es clave para gestionar los riesgos en el ajuste de seguros generales ?

- A. La comunicación efectiva no es importante
- B. Ayuda a explicar conceptos complejos en términos simples.
- C. Crea más malentendidos.
- D. La comunicación eficaz requiere mucho tiempo.

Respuesta correcta: B. Ayuda a explicar conceptos complejos en términos simples.

¿Por qué es esencial documentar las interacciones con los clientes para gestionar los riesgos?

- A. No es necesario documentar las interacciones.
- B. Documentar las interacciones ayuda a protegerse en caso de disputas o desafíos legales.
- C. Documentar las interacciones puede aumentar la probabilidad de quejas.
- D. La documentación de las interacciones solo es necesaria para ciertos clientes.

Respuesta correcta: B. Documentar las interacciones ayuda a protegerse en caso de disputas o desafíos legales.

¿Cuál es la importancia de buscar retroalimentación de los clientes en la gestión de riesgos?

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- A. No es importante buscar retroalimentación
- B. Alienta a los clientes a proporcionar retroalimentación y mejorar la práctica.
- C. Buscar retroalimentación puede generar conflictos
- D. Solicitar retroalimentación es una pérdida de tiempo

Respuesta correcta: B. Alienta a los clientes a brindar retroalimentación y mejorar la práctica.

¿Cómo puede la diversificación ayudar a reducir los riesgos en el ajuste de seguros generales?

- A. La diversificación no tiene impacto en los riesgos
- B. Distribuyendo las inversiones entre diferentes clases de activos, industrias y regiones.
- C. La diversificación aumenta el impacto de las fluctuaciones del mercado
- D. La diversificación sólo es necesaria para determinados clientes

Respuesta correcta: B. Distribuyendo las inversiones entre diferentes clases de activos, industrias y regiones.

¿Qué es la asignación de activos y cómo mitiga los riesgos?

- A. La asignación de activos no es importante
- B. Asignar adecuadamente los activos en función de la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y los objetivos financieros de los clientes.
- C. La asignación de activos aumenta la volatilidad del mercado
- D. La asignación de activos sólo es necesaria para clientes de alto riesgo

Respuesta correcta: B. Asignar adecuadamente los activos en función de la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y los objetivos financieros de los clientes.

¿Por qué es esencial el seguimiento periódico en la gestión de riesgos en el peritaje de seguros generales?

- A. No es necesario un seguimiento regular
- B. Ayuda a identificar riesgos potenciales y realizar ajustes oportunos.
- C. El seguimiento regular genera más riesgos
- D. El seguimiento regular es una pérdida de tiempo

Respuesta correcta: B. Ayuda a identificar riesgos potenciales y realizar ajustes

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

oportunos.

¿Qué sucede si los peritos de seguros de propiedad y accidentes no cumplen con las regulaciones?

- A. No existen consecuencias por el incumplimiento.
- B. El incumplimiento puede resultar en multas, sanciones o pérdida de la licencia.
- C. El incumplimiento aumenta la confianza del cliente
- D. El incumplimiento no es una preocupación para los peritos

Respuesta correcta: B. El incumplimiento puede resultar en multas, sanciones o pérdida de la licencia.

¿Cuál es el principio ético fundamental respecto a la confidencialidad del cliente en la práctica profesional?

- A. Mantener la confidencialidad del cliente no es importante
- B. Asegúrese de obtener el consentimiento de los clientes antes de revelar información confidencial
- C. La confidencialidad no es una preocupación para los clientes
- D. Solo divulgue información si beneficia al consejero.

Respuesta correcta: B. Asegúrese de obtener el consentimiento de los clientes antes de revelar información confidencial.

¿Por qué los peritos de seguros de propiedad y accidentes deberían evitar los conflictos de intereses?

- A. No es necesario evitar los conflictos de intereses.
- B. Los conflictos de intereses pueden dar lugar a un asesoramiento sesgado
- C. Los conflictos de intereses aumentan la confianza del cliente
- D. Los conflictos de intereses benefician a los clientes

Respuesta correcta: B. Los conflictos de intereses pueden dar lugar a un asesoramiento sesgado.

¿Qué requiere la gestión de riesgos en el ajuste de seguros generales?

- A. No requiere estrategias proactivas
- B. Una combinación de estrategias proactivas, técnicas de mitigación de riesgos y cumplimiento de consideraciones legales y éticas.
- C. La gestión de riesgos no requiere el cumplimiento de consideraciones legales y

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

éticas

D. La gestión de riesgos no requiere diversificar las carteras

Respuesta correcta: B. Una combinación de estrategias proactivas, técnicas de mitigación de riesgos y cumplimiento de consideraciones legales y éticas.

¿Por qué es importante proteger a los clientes de pérdidas financieras en el ajuste de seguros de propiedad y accidentes?

A. Proteger a los clientes no es una preocupación para los peritos

B. Es importante para la seguridad financiera de las personas y las empresas.

C. La protección de los clientes no afecta la reputación de los profesionales de seguros

D. Proteger a los clientes no es importante para mantener la credibilidad

Respuesta correcta: B. Es importante para la seguridad financiera de las personas y las empresas.

¿Qué papel juega la protección del cliente en el mantenimiento de la credibilidad de los profesionales de seguros?

A. La protección del cliente no tiene impacto en la credibilidad

B. La protección del cliente desempeña un papel fundamental en el mantenimiento de la credibilidad

C. La protección del cliente beneficia únicamente a los clientes

D. La protección del cliente no es importante para los profesionales de seguros

Respuesta correcta: B. La protección del cliente juega un papel clave en el mantenimiento de la credibilidad.

¿Cómo pueden los productos y pólizas de seguros ayudar a proteger a los clientes de pérdidas financieras?

A. Los productos y pólizas de seguros no brindan protección

B. Brindando cobertura en caso de eventos imprevistos.

C. Los productos y pólizas de seguros no benefician a los clientes

D. Los productos y pólizas de seguros aumentan las pérdidas financieras

Respuesta correcta: B. Brindando cobertura en caso de eventos imprevistos.

¿Cuál es la importancia de la protección del cliente en la liquidación de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

seguros generales?

- A. Aumentar los riesgos potenciales de pérdidas financieras.
- B. Ayudar a los clientes a identificar y mitigar los riesgos que conducen a pérdidas financieras.
- C. Evitar generar confianza con los clientes.
- D. Recomendar opciones de cobertura inadecuadas

Respuesta correcta: B

¿Cómo pueden los profesionales de seguros mejorar su reputación?

- A. Al ignorar la protección del cliente
- B. Priorizando la protección del cliente en su práctica.
- C. Por no actualizar la cobertura de seguros de los clientes
- D. Al brindarles a los clientes una cobertura que no se ajusta a sus necesidades.

Respuesta correcta: B

¿Qué producto de seguro proporciona cobertura por daños o pérdidas a la casa, el negocio o las pertenencias personales de un cliente debido a riesgos?

- A. Seguro de salud
- B. Seguro de responsabilidad civil
- C. Seguro de propiedad
- D. Seguro de vida

Respuesta correcta: C

¿De qué protege el seguro de responsabilidad civil a los clientes?

- A. Ganancias financieras
- B. Reclamaciones y demandas judiciales
- C. Desastres naturales
- D. Daños materiales

Respuesta correcta: B

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué cubre el seguro de interrupción de negocio?

- A. Pérdida de ingresos y gastos corrientes
- B. Daños a bienes personales
- C. Reclamaciones legales
- D. Desastres naturales

Respuesta correcta: A

¿Qué ofrece el seguro paraguas?

- A. Cobertura de responsabilidad adicional
- B. Seguro de propiedad
- C. Seguro de salud
- D. Seguro de vida

Respuesta correcta: A

¿Qué deben hacer los profesionales de seguros antes de recomendar productos de seguros a sus clientes?

- A. Realizar evaluaciones de riesgos integrales
- B. Saltarse las evaluaciones de riesgos
- C. Educar a los clientes sobre las opciones de cobertura.
- D. Nunca revise la cobertura de seguros de los clientes.

Respuesta correcta: A

¿Qué es esencial para una gestión eficaz del riesgo a la hora de ajustar las prácticas?

- A. Formación y educación periódicas
- B. Ignorar las mejores prácticas
- C. Documentación deficiente
- D. Falta de supervisión y consulta

Respuesta correcta: A

¿Qué es crucial para minimizar el riesgo de violaciones éticas al ajustar la práctica?

- A. Falta de consentimiento informado
- B. Mantenimiento de la confidencialidad
- C. Límites profesionales deficientes
- D. No buscar supervisión

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta correcta: B

¿Qué deben hacer los ajustadores para garantizar que la información del cliente esté protegida en la era digital?

- A. Ignorar las amenazas a la ciberseguridad
- B. Evite el uso de registros electrónicos
- C. Registros electrónicos seguros y canales de comunicación
- D. Compartir información confidencial sin la debida autorización

Respuesta correcta: C

¿Para qué deben estar preparados los ajustadores con respecto a la diversidad de clientes?

- A. Evite trabajar con clientes de orígenes diversos.
- B. No mostrar sensibilidad hacia cuestiones culturales.
- C. Ampliar la competencia cultural
- D. Trabaje únicamente con clientes de orígenes similares.

Respuesta correcta: C

¿Cuál es una tendencia clave a tener en cuenta en la gestión de riesgos para los ajustadores de seguros generales de Georgia?

- A. Evitar la colaboración interprofesional
- B. Centrarse en la competencia cultural y la diversidad
- C. Descuidar la adaptación a las tecnologías emergentes
- D. Minimizar la importancia de la gestión de riesgos

Respuesta correcta: B

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué deben hacer los ajustadores para gestionar eficazmente el riesgo y brindar una atención de calidad a los clientes?

- A. No mantenerse informado sobre las tendencias actuales
- B. Ignorar la colaboración interprofesional
- C. No obtener el consentimiento informado
- D. Mantenerse informado sobre las tendencias actuales

Respuesta correcta: D

¿Cómo pueden los ajustadores minimizar los riesgos que enfrentan en su práctica de ajuste?

- A. Por descuidar los límites profesionales
- B. Al no documentar las sesiones de los clientes
- C. Manteniéndose informado sobre las tendencias actuales
- D. Evitando la formación y educación sobre gestión de riesgos

Respuesta correcta: C

¿Cuál es un aspecto esencial del ajuste de la práctica en Georgia?

- A. Evitar equipos multidisciplinarios
- B. No mantener límites profesionales
- C. Gestión de riesgos
- D. No proteger la información de los clientes en la era digital

Respuesta correcta: C

Las exposiciones a pérdidas de propiedad se refieren a:

- a. Riesgos financieros a los que se enfrentan las empresas
- b. Responsabilidades legales de las organizaciones
- c. Activos físicos en riesgo de daño o pérdida
- d. Amenazas a la ciberseguridad

Respuesta correcta: c. Activos físicos en riesgo de daño o pérdida.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Las causas de pérdida de propiedad pueden incluir todas las siguientes, excepto:

- a. Fuego
- b. Robo
- c. Rotación de personal
- d. Desastres naturales

Respuesta correcta: c. Rotación de personal

Las consecuencias de la pérdida de propiedad pueden llevar a:

- a. Aumento de los ingresos
- b. Daño a la reputación
- c. Mejora de la productividad
- d. Reducción de gastos

Respuesta correcta: b. Daño a la reputación

La responsabilidad intencional implica:

- a. Acciones accidentales
- b. Acciones deliberadas
- c. Responsabilidad estricta
- d) Responsabilidad absoluta

Respuesta correcta: b. Acciones deliberadas

Responsabilidad estricta:

- a. Requiere prueba de culpa
- b. Es un tipo común de responsabilidad en casos de negligencia.
- c. Responsabiliza a las partes por el daño causado, independientemente de la intención.
- d) No se puede evitar, incluso con precauciones.

Respuesta correcta: c. Responsabiliza a las partes por el daño causado, independientemente de la intención.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La inmunidad se refiere a:

- a. Protección frente a la responsabilidad legal
- b. Responsabilidad legal por las acciones de otro
- c. Daños y perjuicios concedidos para castigar a la parte responsable
- d) Responsabilidad que no requiere prueba de culpa

Respuesta correcta: a. Protección frente a responsabilidad legal

Los contratos de seguro son:

- a. Acuerdos flexibles
- b. No es jurídicamente vinculante
- c. Sujeto a diversas leyes y reglamentos.
- d. Sin límites de cobertura

Respuesta correcta: c. Sujeto a diversas leyes y reglamentos.

El derecho contractual es importante en la industria de seguros para:

- a . Minimizar la exposición a pérdidas por responsabilidad
- b. Garantizar la equidad y la transparencia
- c. Aumentar las primas
- d. Evitar el proceso de reclamaciones

Respuesta correcta: b. Garantizar la equidad y la transparencia.

Las compañías de seguros de vida brindan cobertura para:

- a. Daños a la propiedad
- b. Gastos médicos
- c. Muerte o incapacidad
- d. Responsabilidades legales

Respuesta correcta: c. Muerte o incapacidad

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Las compañías de reaseguros ayudan a las aseguradoras primarias a gestionar el riesgo mediante:

- a. Transferir una parte de su riesgo a otra aseguradora
- b. Aumento de la inestabilidad financiera
- c. Disminución de los asegurados
- d) Evitar pérdidas grandes o catastróficas.

Respuesta correcta: a. Transferir una parte de su riesgo a otra aseguradora

Las compañías de reaseguros brindan cobertura a las aseguradoras primarias a cambio de:

- a. Prima
- b. Proceso de reclamaciones
- c. Inmunidad
- d. Responsabilidades legales

Respuesta correcta: a. Premium

El reaseguro ayuda a las aseguradoras a:

- a. Aumentar la exposición al riesgo
- b. Disminuir la estabilidad financiera
- c. Compartir la carga financiera de las pérdidas
- d. Evitar pérdidas inesperadas

Respuesta correcta: c. Compartir la carga financiera de las pérdidas.

III. FUNDAMENTOS DEL ANÁLISIS FINANCIERO RESPUESTAS

¿Qué nos proporciona una instantánea del balance general?

- a. Los ingresos y gastos de una empresa.
- b. La situación financiera de una empresa en un momento específico.
- c. Los activos y pasivos de una empresa
- d. La estrategia de marketing de una empresa

Respuesta correcta: c. Los activos y pasivos de una empresa.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué muestra un estado de resultados?

- a. Las fuentes de ingresos de una empresa
- b. Las actividades de flujo de efectivo de una empresa
- c. La ganancia o pérdida de una empresa durante un período de tiempo específico.
- d. El capital social de una empresa

Respuesta correcta: c. La ganancia o pérdida de una empresa durante un período de tiempo específico.

¿Qué miden los ratios de liquidez?

- a. La capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- b. La eficiencia de una empresa en la generación de ingresos.
- c. La estructura de capital de una empresa
- d. La capacidad de una empresa para generar beneficios.

Respuesta correcta: a. La capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

¿Qué evalúan los ratios de apalancamiento financiero?

- a. La liquidez de una empresa
- b. La estructura de capital de una empresa
- c. Fuentes de ingresos de una empresa
- d. La rentabilidad de una empresa

Respuesta correcta: b. La estructura de capital de una empresa.

¿En qué consiste el método de valoración de inventarios FIFO?

- a. Vender primero los artículos más nuevos del inventario.
- b. Calcular el costo promedio de todos los artículos del inventario
- c. Vender primero los artículos más antiguos del inventario.
- d. Calcular el costo de los bienes vendidos utilizando los precios de inventario más recientes.

Respuesta correcta: c. Vender primero los artículos más antiguos del inventario.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿En qué consiste el método de valoración de inventarios LIFO?

- a. Vender primero los artículos más nuevos del inventario.
- b. Vender primero los artículos más antiguos del inventario.
- c. Calcular el costo promedio de todos los artículos del inventario
- d. Calcular el costo de los bienes vendidos utilizando los precios de inventario más recientes.

Respuesta correcta: a. Vender primero los artículos más nuevos del inventario.

¿Qué hace el método de costo promedio de valoración de inventarios?

- a. Calcula el inventario final tomando el costo promedio de todos los artículos del inventario.
- b. Refleja el valor de mercado actual de los artículos del inventario.
- c. Suaviza las fluctuaciones en los costos de inventario.
- d. Da como resultado un menor costo de los bienes vendidos.

Respuesta correcta: c. Suaviza las fluctuaciones en los costos de inventario.

¿Cuál es el propósito principal de los estados financieros?

- a. Proporcionar transparencia y rendición de cuentas en los informes financieros de una empresa.
- b. Para publicitar los productos y servicios de la empresa.
- c. Para atraer inversores con información falsa.
- d) Engañar a los acreedores sobre la salud financiera de la empresa.

Respuesta correcta: a. Para brindar transparencia y rendición de cuentas en los informes financieros de una empresa.

¿Qué miden los ratios de rentabilidad?

- a. La capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- b. La eficiencia de una empresa en la generación de ingresos.
- c. La estructura de capital de una empresa
- d. La capacidad de una empresa para generar ganancias en relación con los ingresos, los activos y el capital.

Respuesta correcta: d. La capacidad de una empresa para generar ganancias en relación con los ingresos, los activos y el capital.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué técnica de análisis financiero implica el cálculo e interpretación de diversos ratios financieros?

- a. Análisis del balance
- b. Análisis de ratios
- c. Análisis del estado de resultados
- d. Análisis del método de valoración de inventarios

Respuesta correcta: b. Análisis de razones

¿Qué miden los ratios de actividad?

- a. La liquidez de una empresa
- b. La capacidad de una empresa para generar ganancias.
- c. La eficiencia con la que una empresa utiliza sus activos para generar ingresos.
- d. La estructura de capital de una empresa

Respuesta correcta: c. Con qué eficiencia una empresa utiliza sus activos para generar ingresos.

¿Qué evalúan los ratios de apalancamiento financiero?

- a. La liquidez de una empresa
- b. La estructura de capital de una empresa
- c. Fuentes de ingresos de una empresa
- d. La rentabilidad de una empresa

Respuesta correcta: b. La estructura de capital de una empresa.

¿Qué muestra el estado de fuentes y usos de fondos?

- a. Cómo una empresa ha obtenido y utilizado sus fondos durante un período de tiempo específico
- b. La ganancia o pérdida de una empresa durante un período de tiempo específico.
- c. Los ingresos, gastos y ganancias de una empresa.
- d. Los activos y pasivos corrientes de una empresa

Respuesta correcta: a. Cómo una empresa ha obtenido y utilizado sus fondos durante un período de tiempo específico.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué método de valoración de inventario calcula el inventario final tomando el costo promedio de todos los artículos del inventario?

- a. FIFO
- b. LIFO
- c. Método del costo promedio
- d. Método de promedio ponderado

Respuesta correcta: c. Método del costo promedio

¿Cuál es el principal impacto de la elección de un método de valoración de inventarios en los estados financieros de una empresa?

- a. No tiene ningún impacto
- b. Puede afectar significativamente los estados financieros.
- c. Solo afecta el estado de resultados.
- d. Sólo afecta al balance general.

Respuesta correcta: b. Puede afectar significativamente los estados financieros.

IV. PÓLIZAS DE SEGURO DE PROPIEDAD Y FORMULARIOS RESPUESTAS

Cuando un solicitante no da a conocer un hecho material, esto se conoce como:

- Tergiversación
- Ocultación
- Garantía
- Fraude

a): La ocultación es no informar o esconder deliberadamente un hecho material que afectaría la emisión o la tarifa de un contrato de seguro. La tergiversación es la información que se proporciona pero que es incorrecta. El fraude es proporcionar información incorrecta a propósito.

Las Declaraciones incluyen toda la siguiente información excepto:

- El asegurado nombrado
- El deducible
- Deberes después de una pérdida
- Fecha de vigencia de la póliza

c): Todo lo anterior se incluye en las declaraciones de la póliza, excepto las obligaciones posteriores a un siniestro. Las obligaciones posteriores a un siniestro se

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

incluyen en la sección de Condiciones de la póliza.

¿Cuál de las siguientes opciones no está contenida en la sección de Condiciones de la póliza de seguro?

Exclusiones

Evaluación

Cargos

Asignación

a): Las exclusiones son un apartado aparte de la póliza. No forman parte de las Condiciones.

El contrato de seguro incluye cuál de los siguientes:

Promesa de pago de la aseguradora

Exclusiones

Las obligaciones que el asegurado y el asegurador acuerdan cumplir

Cláusula de indemnización por pérdidas

a): El contrato de seguro es la parte de la póliza de seguro en la que el asegurador se compromete a realizar el pago al asegurado o en su nombre. Las obligaciones del asegurado y del asegurador se incluyen en la sección de Condiciones de la póliza de seguro.

Una póliza de responsabilidad civil no respaldada está diseñada para brindar cobertura para cuál de los siguientes:

Agravios intencionales

Responsabilidad injusta

Agravios no intencionales

Agravios contractuales

c): El seguro de responsabilidad civil solo cubre los agravios involuntarios o los daños civiles. No cubre los agravios intencionales. Los agravios involuntarios son el resultado de la negligencia de una persona.

¿Cuál de los siguientes documentos verifica cómo y cuándo ocurrió una pérdida e incluye el monto de los daños?

Prueba de pérdida

Aviso de pérdida

Aviso de ocurrencia

Certificado de seguro

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

a): La prueba de pérdida es un formulario que completa el asegurado y que proporciona un inventario y evidencia de los daños. Un aviso de pérdida notifica a la aseguradora que el asegurado ha sufrido o descubierto una pérdida, pero puede no incluir muchos detalles de la pérdida.

Si hay dos pólizas de responsabilidad civil vigentes y la póliza de la Compañía B pagará solo después de que pague la póliza de la Compañía A, ¿qué tipo de seguro es la póliza de responsabilidad civil de la Compañía B?

Exceso

Prorrata

No concurrente

Concurrente

a): Si hay dos pólizas vigentes y una de ellas paga solo después de que la otra pague su límite de responsabilidad, esto se conoce como seguro excedente. La póliza que paga primero se conoce como seguro primario.

Cada uno de los siguientes elementos es necesario para la formación de un contrato legalmente válido excepto:

Consideración

Acuerdo

Firmas de cada parte

Partes competentes

c): Hay cuatro elementos necesarios para que un contrato sea legalmente válido: la oferta, la aceptación, la contraprestación y la intención de obtener consecuencias legales. Todas las partes deben ser competentes para celebrar un acuerdo legal. Puede que se requieran firmas, pero no siempre. Por ejemplo, un contrato vinculante es un contrato legal, pero no requiere firma.

Cuando un solicitante de seguro de propiedad hace una declaración en una solicitud que se convierte en parte del contrato e incluye una promesa del asegurado, la declaración se considera:

Tergiversación

Exención

Representación

Garantía

d): Una garantía es una garantía de que la información proporcionada es correcta. Generalmente, la información proporcionada en una solicitud se considera una representación, es decir, la información según el leal saber y entender del solicitante.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todas las siguientes afirmaciones son verdaderas acerca de una representación, excepto:

Una representación de un hecho es lo mismo que una expresión de opinión.

Generalmente aparece en una aplicación.

Una póliza generalmente se anula si se presenta una declaración falsa sobre un hecho material.

Las representaciones a veces se dan oralmente.

a): Una declaración es la información que se proporciona y que es la mejor que usted conoce. El contrato de seguro se establece en base a esta información. Se espera que ambas partes del contrato actúen de la mejor manera posible.

Al cancelar una póliza a mitad de período, la aseguradora debe:

Dar aviso previo por escrito al primer asegurado nombrado

Haga que el primer asegurado nombrado firme un recibo de cancelación

Reembolsar la prima no devengada sobre una base de tasa corta

Reembolsar la prima ganada de forma prorrateada

a): Al cancelar una póliza a mitad de período, la aseguradora debe notificar por escrito al primer asegurado nombrado su intención de cancelar la póliza y debe reembolsar cualquier prima no devengada. Tenga en cuenta que la opción D establece que la aseguradora debe reembolsar la prima devengada de manera prorrateada. Esto no es correcto y es una respuesta capciosa. La aseguradora debe reembolsar la prima no devengada.

En una póliza de automóvil personal, todas las siguientes condiciones describen los deberes del asegurado después de una pérdida, excepto:

La notificación del reclamo debe presentarse a la aseguradora inmediatamente y por escrito.

Se debe notificar a la policía de inmediato si se roba un automóvil cubierto.

La notificación del reclamo debe presentarse a la aseguradora inmediatamente, pero no es necesario que sea por escrito.

Cooperación con la aseguradora en la investigación, resolución o defensa de cualquier reclamación.

a): En una póliza de automóvil personal, el asegurado debe notificar a la aseguradora o al agente sobre un reclamo. Sin embargo, esto no tiene que ser por escrito.

¿En qué parte de la póliza se encontrarían los riesgos cubiertos?

Declaraciones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Acuerdo de seguro

Condiciones

Exclusiones

b): Los riesgos cubiertos están contemplados en el Contrato de Seguro.

La transferencia de los derechos del asegurado al asegurador después de un siniestro se conoce como:

Salvar

Asignación

Subrogación

Arbitraje

c): La subrogación transfiere los derechos de recuperación del asegurado a la aseguradora después de que esta haya pagado una reclamación. Esto evita que el asegurado reciba el pago de la aseguradora por su pérdida y luego demande a la persona responsable, recibiendo efectivamente más de lo que perdió realmente. Esto violaría el principio de indemnidad que establece que el asegurado debe ser indemnizado en su totalidad después de una pérdida, pero no debe beneficiarse ni ganar con ella. El asegurado transfiere el derecho de recuperación a la aseguradora solo por la parte de la pérdida que la aseguradora tuvo que pagar. Esto permite a la aseguradora tratar de recuperar de la parte responsable la cantidad que ha pagado, reduciendo así sus costos.

Para anular una póliza, la tergiversación u ocultación debe:

Preocupación por hechos materiales

Sea intencional

Preocuparse por hechos materiales y ser intencional

No se refieren a hechos materiales ni son intencionales

a): Para que una póliza sea nula, la tergiversación o la ocultación deben referirse a hechos materiales. Los hechos materiales afectarían a la decisión de la aseguradora de emitir una póliza o de pagar una reclamación. No se especifica si la tergiversación debe ser intencional o no.

¿Cuál de los siguientes no está incluido como pago complementario en una póliza de responsabilidad civil?

Prima por fianza o fianza de apelación

Gastos de investigación razonables en que incurra el asegurado a petición de la compañía.

Costos de primeros auxilios

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Sentencia contra el asegurado por responsabilidad por lesiones corporales

d): Todas las opciones previstas son pagos complementarios en una póliza de responsabilidad civil, excepto los daños por responsabilidad civil efectivamente pagados. Estos están cubiertos por la póliza de responsabilidad civil y están sujetos a los límites de responsabilidad especificados en la póliza. Los pagos complementarios son pagos por gastos que exceden el límite de responsabilidad de la póliza.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La Ley de Informes Crediticios Justos exige todo lo siguiente excepto:

- Notificación al solicitante de que se ordenará un informe del consumidor
- Notificación al solicitante si se tomarán medidas adversas con base en un informe del consumidor
- Que la aseguradora informe al solicitante el nombre de la agencia de informes del consumidor
- Que el solicitante inicie acciones legales contra la agencia para cambiar información inexacta.

d): La Ley de Informes Crediticios Justos establece que el solicitante tiene derecho a que se corrija la información incorrecta. No se le exigiría que presente una demanda para que se corrija la información. Todas las demás afirmaciones son verdaderas.

En las pólizas de responsabilidad civil, pagos complementarios:

- Están sujetos al límite general de la póliza.
- Tienen sus propios límites separados
- Se pagan además del límite de la póliza.
- Están limitados al 10% del límite general de la póliza.

c): Los pagos complementarios en las pólizas de responsabilidad civil se pagan además del límite de responsabilidad. Los pagos complementarios incluyen cosas como los costos de defensa, un viático por el tiempo empleado en el tribunal para defender una demanda de responsabilidad civil y los costos de investigación de una demanda.

¿Qué regulación federal protege la privacidad del consumidor?

- COBRA (Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria)
- Ley de seguros fraudulentos
- Ley de Protección de la Privacidad
- Ley de informes crediticios justos

d): La Ley de Informes Crediticios Justos protege la privacidad del consumidor. Además de proteger la privacidad del consumidor, promueve la imparcialidad y precisión de la información obtenida como parte de un informe del consumidor. La Ley de Informes Crediticios Justos garantiza que los datos recopilados por las empresas sobre una persona sean confidenciales, precisos, relevantes y utilizados para el propósito adecuado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas estándar a la política contra incendios

Todas las cláusulas de la Política estándar contra incendios son ciertas, excepto:

Cubre únicamente los costes directos

Se paga como mínimo sobre la base del valor real en efectivo en el momento de la pérdida.

Es una forma de riesgo con nombre e incluye pérdidas como resultado de incendios y rayos.

Incluye pérdidas por propiedad removida para protegerla de daños adicionales por hasta cinco días debido a riesgos cubiertos.

a): La póliza estándar contra incendios ofrece cobertura tanto para pérdidas directas como indirectas. Las pérdidas se pagan en función, como mínimo, del valor real en efectivo. Los riesgos cubiertos se especifican en la póliza e incluyen pérdidas como resultado de incendios, rayos y daños a la propiedad cuando se retira para protegerla de daños adicionales durante un máximo de cinco días.

¿Qué afirmación es verdadera con respecto a la Política estándar contra incendios?

Puede quedar sin efecto si el asegurado ocultó o tergiversó cualquier información material.

Cubre el riesgo de robo.

El asegurado puede cancelar la póliza en cualquier momento y recibirá un reembolso de la prima no devengada.

La aseguradora tiene la última palabra si el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre el monto a pagar por una pérdida.

a): La póliza contra incendio estándar puede quedar sin efecto si el asegurado ocultó o tergiversó cualquier información material. No cubre pérdidas por robo. El asegurado puede cancelar la póliza en cualquier momento y puede recibir un reembolso de la prima no devengada, pero la aseguradora solo está obligada a reembolsar al asegurado según las tarifas cortas habituales por el tiempo vencido. Si el asegurado y la aseguradora no están de acuerdo sobre el monto cubierto por una pérdida, cada uno puede contratar a un tasador, por el cual pagará. Los tasadores seleccionarán a un tercero desinteresado, el árbitro. El monto a cubrir se decidirá cuando dos de los tres (dos tasadores y el árbitro) estén de acuerdo. El costo del árbitro se dividirá entre el asegurado y la aseguradora.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas de los formularios DP

¿Cuál de los siguientes no es elegible bajo una póliza de vivienda?

- Vivienda que cuenta con 5 habitaciones
- Vivienda que cuenta con 4 casas adosadas
- Vivienda que se utiliza como peluquería
- Vivienda que se encuentra en una finca

d): Las viviendas ubicadas en fincas no pueden ser cubiertas por una Póliza de Vivienda. Existe un formulario especial que se utiliza para cubrir fincas.

¿Cuál de los siguientes formularios de póliza de vivienda cubre el edificio en una base de riesgo abierto?

- DP-1 – Formulario básico
- DP-2 – Forma amplia
- DP-3 – Formulario especial
- DP-4 – Formulario de responsabilidad

c): El DP-3, formulario especial, cubre la vivienda y otras estructuras sobre la base de un riesgo abierto, es decir, todos los riesgos están cubiertos, excepto aquellos que están específicamente excluidos. Los formularios DP-1 y DP-2 cubren la vivienda y otras estructuras sobre la base de un riesgo específico. Los bienes personales están cubiertos sobre la base de un riesgo específico en todos los formularios. No existe un DP-4.

¿Cuál de los siguientes formularios de póliza de vivienda paga las pérdidas de la vivienda sobre la base del valor real en efectivo?

- DP-1 – Formulario básico
- DP-2 – Forma amplia
- DP-3 – Formulario especial
- DP-4 – Formulario de responsabilidad

a): El formulario básico paga las pérdidas de la vivienda sobre la base del valor real en efectivo, es decir, el costo de reemplazo menos la depreciación. Los formularios DP-2 y DP-3 pagan las pérdidas de la vivienda y otras estructuras sobre la base del costo de reemplazo. Las pérdidas de propiedad personal se pagan sobre la base del valor real en efectivo para todos los formularios, DP-1, DP-2 y DP-3. No existe el formulario DP-4.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Bajo qué cobertura está cubierta una cochera adjunta?

Cobertura A - Vivienda

Cobertura B – Otras Estructuras

Cobertura C – Bienes personales

Cobertura D – Valor justo de alquiler

a): Una cochera adjunta está cubierta por la Cobertura A, Vivienda. Si la cochera o cualquier otra estructura está separada de la vivienda, está cubierta por la Cobertura B, Otras estructuras.

Todos los siguientes son tipos de propiedad no cubiertos por la Cobertura C excepto:

Embarcación

Una canoa fuera de las instalaciones

Vehículos de motor

Tu gato

b): Las embarcaciones, excepto canoas y botes de remos, están excluidas de la Cobertura C. Los vehículos de motor y los animales, aves y peces también están excluidos.

¿El límite del seguro para la Cobertura Otras Árboles, Arbustos y Otras Plantas se brinda hasta qué porcentaje del límite de responsabilidad de la Cobertura A?

5%

10%

20%

50%

a): El límite del seguro para Otras Coberturas para Árboles, Arbustos y Otras Plantas es el 5% del límite de la Cobertura A y se puede pagar además del límite de responsabilidad de la Cobertura A. Hay un máximo de \$500 a pagar por árbol, planta o arbusto.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes opciones no se aplica al otro vidrio de cobertura o al material de acristalamiento de seguridad?

Cubre el vidrio que forma parte de una estructura cubierta.

Se aplica a todos los formularios de póliza de vivienda.

No se aplica cobertura si una vivienda está vacía durante 60 días consecutivos antes de la pérdida.

Puede liquidarse sobre la base del costo de reposición

b): La cobertura de otros materiales de vidrio o acristalamiento de seguridad solo se contempla en los formularios DP-2 y DP-3. No se contempla en el formulario básico DP-1. Todas las demás afirmaciones son correctas.

La exclusión por movimiento de tierra incluye todos los siguientes peligros excepto:

Flujo de lodo

Explosión

Corrimiento de tierras

Terremoto

b): Se cubren las pérdidas directas a consecuencia de incendio, explosión o rotura de cristales provocados por movimiento de tierra. No se cubren las pérdidas ocasionadas por aludes de lodo, deslizamientos de tierra o terremotos.

¿Cuál de las siguientes opciones no se aplica al endoso de Cobertura Amplia contra Robo?

No se aplica al DP-1

Está disponible cobertura tanto dentro como fuera de las instalaciones.

El robo y el intento de robo están cubiertos.

Los daños resultantes causados por vandalismo y daños malintencionados están cubiertos.

a): El endoso de robo amplio se puede agregar a cualquiera de las pólizas de vivienda, incluido el formulario DP-1, básico.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El endoso de responsabilidad personal incluye cada una de las siguientes coberturas adicionales excepto:

Gastos de primeros auxilios

Daños a la propiedad ajena

Gastos de reclamación

Pago para cubrir los gastos médicos de la hija del asegurado

d): En el caso de una póliza de responsabilidad civil personal, el pago de gastos médicos solo se aplica a alguien que no sea el "asegurado". Los gastos médicos de la hija del asegurado no estarían cubiertos.

Todo lo siguiente es cierto con respecto a la póliza de formato amplio DP-2, excepto:

Es una forma de peligro con nombre

Paga el valor real en efectivo de la propiedad personal o el contenido.

Contiene una cláusula de coaseguro del 80%.

El robo es un riesgo cubierto

d): El robo no es un riesgo cubierto en una póliza DP-2. Se puede agregar una cobertura amplia contra robo como un anexo a cualquier póliza de vivienda. La póliza DP-2 es una póliza contra riesgos específicos, paga en función del valor real en efectivo de la propiedad personal y contiene una cláusula de coaseguro del 80 %.

El formulario amplio DP-2 asegura automáticamente la propiedad cubierta contra pérdidas por cualquier causa mientras se la retira de un local en peligro por un riesgo asegurado por no más de:

5 días

20 días

30 días

60 días

c): Si el asegurado tiene que retirar bienes personales de un local asegurado para protegerlo de daños adicionales, si el peligro se debe a un riesgo asegurado, la aseguradora cubrirá los bienes en una base de riesgo abierto por hasta 30 días con un formulario DP-2. Lo mismo se aplica al formulario DP-3. La aseguradora cubrirá los bienes personales por hasta 5 días con un formulario DP-1.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En los formularios de Póliza de Vivienda no hay cobertura por vandalismo si la vivienda ha estado vacía durante más de ____ días consecutivos antes de la pérdida:

- 5 días
- 10 días
- 30 días
- 60 días

d): Los daños debidos a vandalismo o daños malintencionados no están cubiertos por una póliza de vivienda si el local asegurado está vacío durante más de 60 días consecutivos antes de la pérdida.

Dos coberturas proporcionadas en los formularios de Póliza de Vivienda Amplia y Especial que no se proporcionan en el formulario Básico son:

- Coberturas de eliminación de escombros y propiedad personal en todo el mundo
- Cobertura de remoción y cobertura de otras estructuras
- Cobertura para otras estructuras y pérdida del valor del alquiler
- Coberturas por derrumbe de edificios y para árboles, arbustos y plantas.

d): Las pólizas de vivienda amplias y especiales (riesgo abierto) tienen coberturas adicionales más amplias que la póliza básica. Las coberturas por derrumbe y daño o pérdida de árboles, arbustos y plantas no se brindan en la póliza básica DP-1, pero sí en las pólizas DP-2 y DP-3. Existe un límite del 5 % de la cobertura A para árboles, arbustos y plantas con un máximo de \$500 por árbol, arbusto o planta.

En el formulario DP-1 Básico, el daño por agua está cubierto si se debe a:

- Fuego
- Inundación
- Respaldo de alcantarillado
- Piscina con fugas

a): No se cubrirán los daños causados por el agua como resultado de inundaciones, desbordamiento de alcantarillado o fugas en la piscina. Sí se cubrirán los daños causados por el agua utilizada para apagar un incendio. El incendio es un riesgo cubierto por el DP-1 y es la causa inmediata de la pérdida, por lo que los daños resultantes causados por apagar el incendio sí se cubrirán.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes no puede estar cubierto por una póliza de vivienda?

- Casa móvil no ubicada permanentemente
- Casa en construcción
- Vivienda alquilada a otra persona
- Casa adosada

a): Todo lo anterior puede estar cubierto por una póliza de vivienda, excepto una casa móvil que no esté ubicada de manera permanente. Una casa móvil puede estar cubierta por una póliza de vivienda siempre que esté ubicada de manera permanente.

¿Cuál de los siguientes artículos de propiedad personal estarían cubiertos por una póliza de vivienda?

- Motocicleta
- Gato
- Mesa de billar
- Velero

c): Las embarcaciones, los vehículos de motor y los animales, pájaros y peces no son bienes personales cubiertos por una póliza de vivienda. Una mesa de billar sí estaría cubierta porque se consideraría un mueble.

El formulario especial DP-3 proporciona:

- Cobertura básica para la vivienda y amplia cobertura para bienes personales
- Amplia cobertura para la vivienda y cobertura básica para bienes personales.
- Cobertura de riesgo abierto para la vivienda y cobertura amplia para bienes personales
- Cobertura de riesgo abierto tanto para la vivienda como para la propiedad personal

c): El formulario especial DP-3 proporciona cobertura de riesgo abierto para la vivienda y otras estructuras y una cobertura amplia para la propiedad personal.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Bajo cuál de las modalidades de Póliza de Vivienda se puede reembolsar al asegurado el coste de reposición cuando la vivienda queda destruida?

Todas las formas de vivienda

Sólo DP-1

DP-2 y DP-3

Solo DP-3

c): La vivienda está cubierta por el costo de reemplazo según el formulario DP-2 Amplio y el formulario DP-3 Especial. Las pérdidas en la vivienda están cubiertas según el valor real en efectivo según el formulario DP-1 Básico.

¿Cuáles de las siguientes otras coberturas no están incluidas en todos los formularios de Póliza de Vivienda?

Colapsar

Cargo del departamento de bomberos

Retirada de escombros

Reparaciones razonables

a): La otra cobertura por colapso se incluye únicamente en el formulario DP-2 Amplio y el formulario DP-3 Especial. No está cubierta por el formulario DP-1 Básico.

¿Cuál de las siguientes pérdidas por robo estaría cubierta si una póliza de vivienda tuviera una amplia cobertura contra robo tanto dentro como fuera de las instalaciones?

Una pistola de 700 dólares robada del cajón del escritorio

Un abrigo de piel de 5.000 dólares sacado de la tintorería

Una tarjeta de crédito sacada de una mesita de noche.

El reproductor de CD retirado del salpicadero del coche aparcado en el garaje

a): Los bienes personales que estén bajo el cuidado o la custodia de una persona de limpieza y las tarjetas de crédito están específicamente excluidas de la cobertura contra robo general. El reproductor de CD del automóvil estaría cubierto por una póliza de automóvil y no por una póliza de vivienda. Una pistola estaría cubierta por robo hasta por \$2500.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas de formularios HO

Cada uno de los siguientes es una cobertura bajo la Sección I de los formularios de propietarios de vivienda, excepto:

- Vivienda
- Propiedad personal
- Responsabilidad personal
- Otras estructuras

c): La Sección I, Propiedad, brinda cobertura para la vivienda, otras estructuras y bienes personales. También brinda cobertura por pérdida de uso de la propiedad. La Sección I no brinda cobertura de responsabilidad civil. La cobertura de responsabilidad civil, incluida la responsabilidad civil personal, se brinda en la Sección II de la póliza para propietarios de vivienda.

Cobertura C – La propiedad personal bajo un formulario HO-3 está cubierta:

- En un formulario especial
- En términos generales
- Sobre una base de todo riesgo
- En una forma básica

b): El HO-3 proporciona cobertura contra todo riesgo o riesgo abierto para la vivienda y otras estructuras, pero cubre el contenido o la propiedad personal según la forma amplia que es una forma de riesgo nombrado.

Cobertura C – La propiedad personal bajo un formulario HO-6 está cubierta:

- Sobre la base de un riesgo específico
- Por el costo de reemplazo
- Sobre una base de todo riesgo
- Sobre una base valorada

a): El contenido o la propiedad personal según el formulario HO-6 para propietarios de unidades está cubierto sobre la base de un riesgo determinado. La cobertura se basa en el formulario general. El contenido o la propiedad personal está cubierto sobre la base de un riesgo determinado en todos los formularios para propietarios de viviendas, excepto el HO-5. La propiedad personal está cubierta sobre la base del valor real en efectivo, a menos que el costo de reemplazo se especifique mediante un endoso o la propiedad se especifique específicamente como propiedad personal programada sobre la base de un valor acordado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El monto predeterminado del seguro provisto para la Cobertura C es el porcentaje de la Cobertura A en un HO-3:

30%

10%

50%

75%

c): El límite de responsabilidad predeterminado para la Cobertura C (bienes personales) en una póliza HO-3 para propietarios de viviendas es el 50 % del límite de responsabilidad de la Cobertura A. Este límite se puede aumentar si es necesario. La Cobertura C se incluye automáticamente en una póliza para propietarios de viviendas sin una prima adicional.

El monto predeterminado del seguro provisto para la Cobertura D (Pérdida de uso del valor justo de alquiler) es el porcentaje de la Cobertura A en un HO-3:

30%

10%

50%

75%

a): El límite de responsabilidad predeterminado para la Cobertura D (Pérdida del valor justo de alquiler) en una póliza HO-3 para propietarios de viviendas es el 30 % del límite de responsabilidad de la Cobertura A. El mismo porcentaje se aplica a la HO-2 y la HO-5. El límite de responsabilidad predeterminado para la Cobertura D (Pérdida del valor justo de alquiler) en una póliza HO-8 para propietarios de viviendas es el 10 % del límite de responsabilidad de la Cobertura A.

Si un propietario desea la máxima cobertura para su hogar y sus bienes personales, deberá adquirir lo siguiente:

HO-2

HO-3

HO-4

HO-5

d): El formulario HO-5 ofrece cobertura contra todo riesgo o cobertura integral para la vivienda, otras estructuras y bienes personales. El formulario HO-3 ofrece cobertura contra todo riesgo para la vivienda y otras estructuras, pero una cobertura amplia contra riesgos específicos para los bienes personales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todos los siguientes límites especiales de la Cobertura C son correctos excepto:

\$200 por dinero

\$2,500 por robo de armas de fuego

\$1,500 por un remolque que no se utiliza con una moto acuática

\$2,500 para lápidas

d): Las lápidas están cubiertas hasta por \$5,000 en una póliza de propietarios de viviendas. Una lápida se considera parte de la propiedad personal del asegurado si corresponde a un familiar fallecido.

Lo siguiente es válido para la Cobertura C – Propiedad personal bajo una póliza para propietarios de vivienda, excepto:

El robo de propiedad personal está cubierto

El límite total de responsabilidad se aplica a la propiedad personal en cualquier parte del mundo.

Los bienes personales de un huésped pueden estar cubiertos

Existen sublímites específicos que se aplican a determinadas categorías de bienes personales.

b): Todas las cláusulas son válidas para la cobertura de bienes personales en virtud de una póliza de propietarios de viviendas, excepto la cobertura de los bienes en cualquier parte del mundo. Se brinda cobertura para bienes personales fuera de las instalaciones residenciales en cualquier parte del mundo, pero solo hasta el 10 % del límite de responsabilidad de la Cobertura C.

Cobertura C – Propiedad personal bajo pólizas para propietarios de vivienda cubre la propiedad personal de todos los siguientes, excepto:

Niños fuera en la universidad

Huéspedes

Internos

Familiares que viven con el asegurado

c): Los bienes personales del asegurado, los familiares del asegurado que vivan con él y los hijos que estén en la universidad hasta los 24 años están cubiertos por la Cobertura C de la póliza de propietarios de vivienda. Sin embargo, los bienes personales de huéspedes o inquilinos no están cubiertos. Si alguien paga para vivir en su residencia, sus bienes personales no están cubiertos por su póliza de propietarios de vivienda.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El HO-4 y el HO-6 brindan la misma cobertura para todo lo siguiente excepto:

Ambos cubren la propiedad personal en función del costo de reemplazo.

Ambos cubren la propiedad personal y la responsabilidad.

Ambos cubren el robo de propiedad personal.

Ambos tienen un deducible en la sección de propiedad.

a): La cobertura que se brinda en los formularios HO-4 y HO-6 es para bienes personales y responsabilidad civil. Los bienes personales están cubiertos sobre la base de un riesgo específico y los pagos por pérdidas se basan en el valor real en efectivo. Se brinda cobertura por robo de bienes personales y se aplica un deducible. La cobertura del costo de reemplazo se puede brindar a través de un endoso y requerirá el pago de una prima adicional. La principal diferencia entre los formularios HO-4 y HO-6 es que el HO-6 brinda cobertura para la vivienda, Cobertura A, aunque es limitada en comparación con los otros formularios para propietarios de viviendas.

Lo siguiente está completamente cubierto bajo un formulario de riesgo total HO-3:

Le robaron su canoa de su garaje independiente

Romper tu cámara de 2.500 dólares

Robo de su collar de 2.500 dólares

Robo de su motor fueraborda de su embarcación en el puerto deportivo

a): La póliza HO-3 cubre la vivienda y otras estructuras en una base de riesgo total, pero los bienes personales están cubiertos en una forma amplia de riesgo nombrado. Una embarcación estará cubierta por robo hasta \$1,500 siempre que se encuentre en las instalaciones de la residencia. La cámara no estaría cubierta por rotura. La rotura no es un riesgo nombrado en la forma amplia. Las joyas estarían cubiertas por robo hasta \$1,500.

Todos los siguientes riesgos están cubiertos en todos los formularios de propietarios de vivienda excepto:

Fuego

Erupción volcánica

Peso del hielo, la nieve o el aguanieve

Fumar

c): El fuego, las erupciones volcánicas y el humo son riesgos cubiertos por la forma básica y todas las demás formas de seguro para propietarios de viviendas. El riesgo del peso del hielo, la nieve o el aguanieve se incluye en los riesgos de la forma amplia y, por supuesto, en la forma de riesgo abierto.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todos los siguientes distinguen la póliza de propietario de una póliza de vivienda, excepto:

La póliza del propietario cubre la responsabilidad personal y los pagos médicos a terceros; la póliza de vivienda no cubre

Las coberturas de propiedad de los propietarios se suman entre sí

Una póliza para propietarios de vivienda cubre el robo de propiedad personal; la póliza de vivienda no cubre...

Las coberturas de propietarios de vivienda A y C deben indicarse por separado en la página de declaraciones de la póliza de propietarios de vivienda y la prima se calcula en función de los límites de responsabilidad de cada una.

d): Las pólizas para propietarios de viviendas brindan cobertura según un modelo apilado. El propietario de la vivienda especifica el límite de responsabilidad para la vivienda, Cobertura A. Los límites de responsabilidad de Cobertura B, Cobertura C y Cobertura D se incluyen automáticamente en función de un porcentaje del límite de responsabilidad de Cobertura A. El valor predeterminado para la Cobertura C (bienes personales) en la póliza para propietarios de viviendas es el 50 % de la Cobertura A. En una póliza para vivienda, se deben seleccionar específicamente la Cobertura A y la Cobertura C y se debe especificar el límite de responsabilidad para cada una. Se debe pagar una prima adicional si se selecciona la Cobertura C en una póliza para vivienda para cubrir bienes personales.

Todo lo siguiente está cubierto por la Cobertura F – Pagos médicos a otros excepto:

Lesión de un vecino causada porque el asegurado dejó una escalera en su patio trasero

Un huésped se cae por las escaleras y se tuerce un tobillo.

El hijo de 19 años del asegurado se cortó el pie mientras cortaba el césped

Lesión a un vecino debido a una piedra arrojada mientras un empleado de la residencia cortaba el césped del asegurado

c): Cobertura F – Pagos médicos a terceros cubre los gastos médicos relacionados con lesiones corporales de personas distintas del asegurado. El hijo de 19 años del asegurado no estaría cubierto por los pagos médicos de la póliza de propietarios de vivienda. Esto estaría cubierto por el seguro médico del asegurado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Cobertura F - Pagos médicos a terceros bajo una póliza para propietarios de vivienda cubre los gastos médicos por una lesión sufrida por:

Un empleado de residencia

El asegurado nombrado

Un niño adoptivo de 19 años que vive con el asegurado

Una persona en las instalaciones del asegurado sin su permiso

a): Los pagos médicos bajo una póliza de propietarios de vivienda se aplican a otras personas además del asegurado. El asegurado designado y el niño adoptivo no estarían cubiertos porque se los considera dentro de la definición de asegurado. Los pagos médicos no cubrirían los gastos médicos por lesiones sufridas por una persona en las instalaciones de la residencia sin el permiso del asegurado, como un intruso o un ladrón. Un empleado de la residencia estaría cubierto, ya que es posible que no esté cubierto por la compensación para trabajadores.

La Sección II de la póliza del propietario cubre la responsabilidad por todo lo siguiente, excepto:

Un vehículo recreativo todoterreno utilizado en las instalaciones.

Carga o descarga de un vehículo de motor

Un carrito de golf en uso en el campo de golf.

Una embarcación fuera de borda con un motor de 25 caballos de fuerza o menos.

b): La cobertura de responsabilidad civil de la póliza de propietario excluye específicamente la responsabilidad civil derivada de los vehículos motorizados del asegurado. Esta quedaría cubierta por la póliza de automóvil del asegurado.

Las condiciones de una póliza HO-3 requieren que el asegurado haga todo lo siguiente después de una pérdida, excepto:

Dar aviso inmediato del reclamo a la aseguradora o al agente

Notificar a la policía si la pérdida es resultado de un robo.

Tome todas las medidas razonables para proteger la propiedad contra daños o pérdidas adicionales.

Abandonar la propiedad a la aseguradora

d): Todas las siguientes son ciertas en relación con las condiciones de una póliza para propietarios de vivienda, excepto que el asegurado no está específicamente autorizado a abandonar la propiedad dañada al asegurador a menos que esto se acuerde con el asegurador.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué tipo de embarcación está cubierta automáticamente por la Sección II de una póliza para propietarios de vivienda?

Un velero de 28 pies

Un barco con un motor fueraborda de 40 caballos de fuerza.

Un barco con un motor interno de 100 caballos de fuerza.

Un kayak de 12 pies

d): La Sección II, responsabilidad civil, de una póliza de propietarios de vivienda brinda cobertura de responsabilidad civil para veleros de menos de 26 pies, embarcaciones con motores fuera de borda de no más de 25 caballos de fuerza o embarcaciones con motores internos de no más de 50 caballos de fuerza. Se cubre la responsabilidad civil derivada de canoas, kayaks y botes de remos.

Todas las siguientes pérdidas quedarían excluidas de los formularios de propietarios, excepto:

Daños a la vivienda por terremoto

Daños por inundaciones en la vivienda

Un corte de energía en el área que dure 12 horas mientras el asegurado está de vacaciones y que provoque que los alimentos en el congelador se echen a perder.

Descarga accidental y repentina de agua de un sistema de plomería

d): No se cubren los daños por terremotos, inundaciones ni daños o pérdidas debidos a cortes de energía de una fuente externa a las instalaciones. Los daños o pérdidas debidos a la descarga accidental y repentina de agua de un sistema de plomería están cubiertos por todos los formularios para propietarios de viviendas, excepto el HO-8.

Una póliza de seguro de hogar ha estado vigente durante 30 días cuando la aseguradora descubre que el asegurado ha tergiversado algunos hechos importantes. La aseguradora puede cancelar la póliza en las siguientes circunstancias:

Bajo ninguna circunstancia se podrá cancelar una póliza debido a la tergiversación de hechos materiales por parte del asegurado.

La aseguradora deberá notificar por escrito la cancelación al asegurado con 30 días de antelación.

La compañía debe esperar hasta que la póliza haya estado vigente durante 60 días antes de poder cancelarla.

La aseguradora deberá notificar por escrito la cancelación al asegurado con 10 días de antelación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

d): La aseguradora puede cancelar la póliza de propietarios de vivienda dentro de los primeros 60 días por cualquier motivo siempre que notifique por escrito al asegurado con 10 días de anticipación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas de casas móviles

Las pólizas de casas móviles hacen todo lo siguiente excepto:

Incluya una cobertura de responsabilidad civil similar a la Sección II de la póliza de propietarios de vivienda.

Puede incluir cobertura de colisión.

Cubra la unidad de casa móvil y su contenido.

No cubra gastos de manutención adicionales

d): Una póliza de casa móvil cubrirá los gastos de vivienda adicionales bajo la Cobertura D – Pérdida de uso, hasta un 30% de la Cobertura A en caso de pérdida o daño a la casa móvil, lo que requiere que el asegurado busque arreglos de vivienda alternativos mientras se repara o reemplaza la casa móvil.

Respuestas de la póliza para propietarios de empresas (BOP)

El método de valoración bajo una póliza de propietarios de empresas es:

Costo de reemplazo tanto del edificio como de la propiedad personal del negocio

Costo de reemplazo del edificio y valor real en efectivo de la propiedad personal comercial

Valor declarado de los bienes muebles de la empresa

Valor real en efectivo tanto del edificio como de la propiedad personal del negocio

a): El método de valoración tanto del edificio como de la propiedad personal comercial bajo una póliza de propietarios de empresas es el costo de reposición siempre que el límite del seguro por pérdida o daño a la propiedad sea al menos el 80% del costo de reposición de la propiedad en el momento de la pérdida.

Cada uno de los siguientes es elegible para cobertura bajo una póliza para propietarios de negocios, excepto:

Un edificio de oficinas que no tenga más de 100.000 pies cuadrados y 6 pisos de altura.

Una empresa con no más de \$3 millones en ventas anuales

Un concesionario de automóviles

Un edificio de apartamentos

c): Todos los casos anteriores son elegibles para la cobertura de una póliza para propietarios de empresas, excepto los concesionarios de automóviles. Los concesionarios de automóviles están específicamente excluidos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes afirmaciones no es cierta con respecto a la póliza de propietarios de negocios?

El deducible estándar por daños a la propiedad es de \$500

La cobertura se extiende a los bienes personales comerciales mientras se está fuera de las instalaciones hasta un monto de \$10,000

La cobertura se proporciona sobre la base de un riesgo específico.

El límite de responsabilidad legal por incendio es de \$50,000

c): La cobertura de la póliza para propietarios de empresas se brinda sobre la base de riesgo abierto. Todas las demás afirmaciones son válidas para la póliza para propietarios de empresas.

¿La Cobertura Adicional para Ingresos Comerciales y Gastos Extraordinarios paga la pérdida real de ingresos comerciales y los gastos adicionales incurridos para mantener el negocio en funcionamiento durante cuántos meses después de la fecha de la pérdida directa de la propiedad?

6

12

24

36

b): La Cobertura Adicional de Ingresos y Gastos Extraordinarios del Negocio paga la pérdida real de ingresos del negocio y los gastos extras incurridos para mantener el negocio en funcionamiento hasta 12 meses después de la fecha de la pérdida directa de la propiedad. Los gastos de nómina están cubiertos solo por 60 días a menos que el asegurado solicite tiempo adicional y esto se incluye en las Declaraciones.

Todos los siguientes están asegurados bajo la póliza para propietarios de empresas, excepto:

El representante legal del asegurado en caso de fallecimiento del asegurado

El gerente de la tienda

El hijo menor del propietario del negocio

El asegurado nombrado

c): En la póliza para propietarios de empresas, el asegurado no incluiría al hijo menor del propietario de la empresa. La cobertura está relacionada únicamente con las operaciones comerciales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Bajo la cobertura de responsabilidad de una póliza para propietarios de negocios, ¿quién está cubierto por los gastos médicos después de sufrir una lesión en las instalaciones del asegurado?

- Un inquilino del asegurado
- Un cliente del asegurado
- Empleados del propietario del negocio
- Contratistas contratados para instalar accesorios

b): La cobertura de gastos médicos de la póliza para propietarios de empresas no se aplica a los inquilinos, empleados o contratistas contratados por el asegurado. También excluye a las personas que participen en actividades deportivas. Un cliente del asegurado sí estaría cubierto.

Según las coberturas adicionales de una póliza para propietarios de empresas, la propiedad removida para protegerla contra pérdidas estará cubierta en otra ubicación por hasta:

- 5 días
- 30 días
- 60 días
- 12 meses

b): En virtud de las coberturas adicionales de una póliza para propietarios de empresas, la propiedad removida para protegerla de pérdidas estará cubierta en otro lugar durante hasta 30 días después de que se haya trasladado la propiedad. La cobertura adicional de preservación de la propiedad cubre la propiedad contra cualquier causa de pérdida si se la removió para protegerla de pérdidas debido a un riesgo cubierto.

¿Cuál de las siguientes coberturas no está incluida en la póliza para propietarios de negocios?

- Responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad
- Responsabilidad por lesiones personales y daños publicitarios
- Responsabilidad profesional
- Gastos médicos

c): La póliza para propietarios de empresas ofrece cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad, lesiones personales y por publicidad, y gastos médicos. Existen varias exclusiones a la cobertura de responsabilidad civil, entre ellas, responsabilidad profesional, responsabilidad por consumo de bebidas alcohólicas y otras.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

La póliza de responsabilidad para propietarios de empresas brinda cobertura para todo lo siguiente, excepto:

- Responsabilidad contractual
- Responsabilidad por contaminación
- Responsabilidad por productos
- Responsabilidad legal por incendio

b): La responsabilidad por contaminación está excluida de la póliza para propietarios de empresas y de la mayoría de las pólizas de responsabilidad civil. La cobertura se puede incluir mediante un anexo. La póliza para propietarios de empresas pagará hasta \$10,000 en concepto de cobertura de propiedad por la eliminación de contaminantes como resultado de una pérdida cubierta.

Todas las cláusulas de la póliza para propietarios de empresas son válidas, excepto:

- Cubre los gastos médicos del asegurado, funcionarios y empleados nombrados.
- Las reclamaciones deben presentarse dentro del año siguiente al accidente.
- Es pagadero independientemente de culpa o negligencia.
- Está incluido en la póliza de Propietarios de Negocios.

a): La cobertura de gastos médicos no cubre al "asegurado" ni a los empleados del asegurado mientras realizan sus funciones. Todas las demás afirmaciones son ciertas en lo que respecta a la póliza para propietarios de empresas.

La póliza para propietarios de negocios, sin respaldo, cubre todo lo siguiente excepto:

- Robo
- Pérdida de ingresos comerciales
- Deshonestidad de los empleados
- Responsabilidad contractual

c): La póliza para propietarios de empresas cubre las pérdidas por robo, pero no el robo por parte de los empleados. La deshonestidad de los empleados no está cubierta, pero puede incluirse mediante un anexo. La pérdida de ingresos comerciales y la responsabilidad contractual están cubiertas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

B. Líneas comerciales Respuestas

Una explosión daña un edificio que ha estado vacío durante 75 días. El monto de los daños materiales es de \$50,000. El límite del seguro es de \$100,000.

¿Cuánto pagará la aseguradora?

\$42,500

\$50,000

\$100,000

Nada. Se excluyen las pérdidas en edificios vacíos.

a): El edificio ha estado vacío durante más de 60 días. La causa de la pérdida es una explosión. Para los riesgos de vandalismo, daños por agua, robo o intento de robo, rotura de vidrios del edificio o fugas de rociadores, a menos que el sistema haya sido protegido contra la congelación, no habría cobertura después de 60 días. Para todos los demás riesgos cubiertos, el pago por pérdida se reduciría en un 15%. La pérdida fue de \$50,000. $(100\% - 15\%) \times \$50,000 = \$42,500$.

Tiene cobertura bajo el formulario de cobertura de riesgo de construcción para un edificio que se valorará en \$250,000 al finalizarse. El límite del seguro del edificio es de \$150,000. El deducible es de \$250. Sufre una pérdida de \$30,000.

¿Cuánto pagará la aseguradora?

\$30,000

\$18,000

\$17,750

Nada

c): Bajo la forma de cobertura de riesgo de construcción, el asegurado debe tener un seguro adecuado para cubrir el valor del edificio en la fecha de finalización. El edificio terminado está valuado en \$250,000. El límite del seguro para el edificio es de \$150,000. Esto representa el 60% del valor del edificio, es decir, $\$150,000 / \$250,000$. En el caso de una pérdida, lo máximo que la aseguradora pagará por la pérdida es el 60% menos cualquier deducible aplicable. En este ejemplo, la pérdida es de \$30,000. 60% de la pérdida = \$18,000. El deducible es de \$250. La aseguradora pagará $\$18,000 - \$250 = \$17,750$.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Si quisiera asegurar el contenido de un condominio comercial, ¿qué modalidad de cobertura utilizaría?

Formulario de cobertura de la Asociación de Condominios

HO-6

Formulario de cobertura de edificios y propiedades comerciales

Formulario de cobertura para propietarios de unidades comerciales de condominios

d): El formulario de cobertura para propietarios de unidades de condominios comerciales brinda seguro para el contenido de un condominio de propiedad comercial. Si se tratara de un condominio de propiedad privada, se utilizaría un formulario HO-6. El formulario de cobertura de la Asociación de condominios cubre el edificio del condominio en sí y cualquier propiedad personal comercial que sea propiedad de la Asociación de condominios y cualquier otra propiedad que sea propiedad de todos los propietarios de unidades de manera indivisible. No cubre el contenido de los condominios de propiedad individual.

¿Cuál de las siguientes causas de pérdida cubre los formularios de colapso?

Forma básica

Forma básica, forma amplia y forma especial

Forma amplia y forma especial

Solo formulario especial

c): Tanto la forma amplia como la forma especial cubren el colapso. La forma básica no.

De acuerdo con la norma sobre terremotos y erupciones volcánicas, todos los terremotos o erupciones volcánicas que ocurran dentro de ___ horas constituyen un solo terremoto o erupción volcánica.

72 horas

30 días

168 horas

24 horas

c): En virtud de la reglamentación sobre terremotos y erupciones volcánicas, todos los terremotos o erupciones volcánicas que se produzcan en un período de 168 horas constituyen un único terremoto o erupción volcánica. Para que sea más fácil recordarlo, 168 horas son 7 días o 7 x 24.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todos los siguientes están excluidos del formulario de cobertura de edificios y bienes personales, excepto:

- Césped
- Animales destinados a la venta
- Vehículos propiedad de la empresa
- Entrada de coches

b): Los animales estarán excluidos a menos que se encuentren alojados o reservados para la venta. Por lo tanto, los animales reservados para la venta están cubiertos por el formulario de cobertura de bienes muebles e inmuebles.

¿Cuáles de los siguientes tienen requisitos especiales de valoración de pérdidas según el formulario de cobertura de edificios y bienes personales?

- Edificios
- Muebles y accesorios
- Señales exteriores
- Vaso

d): Los bienes, el vidrio, los documentos y registros valiosos y las mejoras y mejoras realizadas por los inquilinos tienen requisitos de valoración especiales conforme al formulario de cobertura de edificios y bienes personales.

¿Cuál de los siguientes no quedaría excluido del formulario de cobertura de edificios y bienes personales si el edificio asegurado estuvo vacío durante más de 60 días antes de que ocurriera la pérdida?

- Intento de robo
- Vandalismo
- Rotura de vidrio
- Fuga de rociadores cuando el asegurado había protegido el sistema contra la congelación

d): Todas las causas de siniestro mencionadas quedarían excluidas de la cobertura si el inmueble asegurado hubiera estado desocupado durante más de 60 días antes de producirse el siniestro. No obstante, los daños debidos a fugas de agua en los sistemas de riego están cubiertos si el sistema de riego ha sido protegido contra la congelación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El negocio del asegurado sufre daños por valor de 25.000 dólares debido a un incendio. Se llamó al departamento de bomberos para apagar el incendio y se le facturó al asegurado 1.000 dólares. El negocio tiene cobertura de edificio y propiedad personal con un límite de seguro de 500.000 dólares. Hay un deducible de 5.000 dólares. ¿Cuánto pagará la aseguradora por esta pérdida?

\$20,000

\$21,000

\$26,000

\$0

b): La aseguradora pagará \$25,000 por los daños causados por el incendio en el edificio, menos el deducible de \$5,000. Esto es \$20,000 (\$25,000 - \$5,000). Además de esto, la aseguradora pagará hasta \$1,000 en costos del departamento de bomberos. En este ejemplo, la aseguradora pagará $\$20,000 + \$1,000 = \$21,000$.

Las pérdidas bajo el formulario de cobertura de Edificios y Bienes Personales se pagan:

Sobre la base del valor real en efectivo siempre

Sobre la base del costo de reemplazo o reparación siempre

Sobre la base del costo de reemplazo o reparación si se cumplen los requisitos de coseguro y los costos son de \$2,500 o menos

Pagado sobre la base del valor real en efectivo si se selecciona el respaldo del valor real en efectivo

c): Generalmente, las pérdidas bajo la cobertura de bienes personales y de edificios se pagan sobre la base del valor real en efectivo. Sin embargo, si se cumplen los requisitos de coseguro y la pérdida es de \$2,500 o menos, la aseguradora pagará el reemplazo o la reparación de la propiedad dañada. El asegurado puede optar por que las pérdidas se paguen sobre la base del costo de reemplazo. Esto requeriría una prima adicional.

¿Cuánto pagará la aseguradora bajo el formulario de cobertura de edificios y bienes personales por la remoción de escombros debido a una pérdida cubierta?

\$1,000

\$10,000

15% de Cobertura A

5% de Cobertura A

d): En el caso de la cobertura de Edificios comerciales y bienes personales, la aseguradora pagará hasta el 25 % de la pérdida por concepto de remoción de escombros. En caso de pérdida total en la que se alcance el límite del seguro, la

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

aseguradora pagará hasta \$10 000 por concepto de remoción de escombros además del límite del seguro.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el límite de cobertura para propiedad personal comercial fuera de las instalaciones bajo el formulario de cobertura de edificio y propiedad personal?

\$1,000

\$10,000

\$5,000

10% de Cobertura B

b): La aseguradora pagará hasta \$10,000 por pérdida o daño a la propiedad personal del negocio fuera de las instalaciones bajo el formulario de cobertura de edificio y propiedad personal.

El formulario de cobertura de Riesgo de Construcción finaliza automáticamente en la primera de todas las siguientes situaciones, excepto:

La póliza expira

La propiedad se vende

La propiedad está abandonada

60 días después de finalizada la construcción

d): Bajo la modalidad de Riesgo de Construcción, la cobertura termina cuando la propiedad es aceptada por el comprador o vendida, 60 días después de que el edificio es ocupado, cuando la póliza expira, si el constructor ya no tiene interés en la propiedad, o 90 días después de que se completa la construcción, lo que ocurra primero.

¿Qué formulario de causa comercial de pérdida cubre el robo de propiedad personal comercial?

Básico

Amplio

Especial

Todo lo anterior

c): La forma especial es una forma de seguro contra todo riesgo o abierta y cubre todos los riesgos excepto aquellos que están específicamente excluidos. El robo no está excluido en esta forma. Las formas básica y amplia son formas de riesgo con nombre. El robo no está incluido en ninguna de estas formas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En el caso de una póliza de seguro de edificio comercial y propiedad personal, el asegurado recibirá extensiones de su cobertura sin costo adicional si tiene al menos el 80 % de coaseguro. Se proporcionan todas las siguientes extensiones, excepto:

Retirada de escombros

Cobertura automática para edificios de nueva adquisición durante 30 días

Cobertura limitada fuera de las instalaciones para bienes personales comerciales

Cobertura limitada para efectos personales y bienes de terceros

a): Las extensiones de cobertura se brindan automáticamente si el asegurado tiene al menos el 80% de coaseguro. Las extensiones de cobertura extienden la cobertura existente si corresponde si se cumple esta condición. La remoción de escombros es una cobertura adicional. Se brindan coberturas adicionales independientemente del coaseguro seleccionado.

Todo es cierto respecto a la cobertura de ingresos comerciales, excepto:

Es una cobertura indirecta

Tiene deducible

Las ganancias pueden estar cubiertas

Está sujeto a requisitos de coaseguro.

b): La cobertura de ingresos comerciales brinda cobertura por la pérdida de ingresos comerciales si el asegurado sufre una pérdida directa cubierta en las instalaciones descritas y se suspenden las operaciones comerciales. Esta es una pérdida indirecta. La aseguradora pagará la ganancia neta antes de impuestos más cualquier gasto continuo en el que incurra el asegurado. La cobertura está sujeta a requisitos de coaseguro, pero no hay deducible. La cobertura de ingresos comerciales también se conoce como cobertura de elemento temporal porque está cubierta por un período de tiempo.

Si una aseguradora planea cancelar una póliza comercial por falta de pago de la prima, debe notificar al asegurado por escrito con al menos ___ días de anticipación.

10

30

45

60

a): La cancelación o no renovación de una póliza por parte de una aseguradora por falta de pago de la prima requiere un aviso por escrito con al menos 10 días de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

anticipación. La cancelación o no renovación de una póliza por cualquier otra razón que no sea la falta de pago de la prima requiere un aviso con al menos 30 días de anticipación.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todas las afirmaciones sobre el formulario de cobertura de riesgo de construcción son ciertas, excepto:

Los árboles, arbustos y plantas no están cubiertos.

No hay requisito de coaseguro

La cantidad de riesgo aumenta a medida que se completa la construcción.

La cobertura finaliza al finalizar la construcción.

d): En el caso de la póliza de riesgo de constructores, la cobertura finaliza cuando el comprador acepta la propiedad, 60 días después de que se ocupa el edificio, 90 días después de que se completa la construcción o si el constructor ya no tiene interés en el edificio, lo que ocurra primero. La cobertura no finaliza al finalizar la construcción. Todas las demás afirmaciones son válidas en el caso de la póliza de riesgo de constructores.

Un concesionario de automóviles con automóviles en inventario cuyos valores fluctúan utilizaría:

Un contrato de cantidad establecida

Una política valorada

Un formulario de informe

Una póliza de responsabilidad civil para talleres

c): El formulario de informe de valor se utiliza cuando el asegurado tiene inventario con valores fluctuantes durante el período de vigencia de la póliza. El asegurado selecciona un límite de póliza al comienzo del período de vigencia de la póliza que refleje el monto máximo que anticipa que necesitará. Durante el año, el asegurado proporciona un formulario de informe de valor que muestra su inventario real y la prima cobrada se ajusta en función de este formulario de informe.

B. Líneas comerciales Respuestas

Todas las siguientes afirmaciones sobre la Política de Paquetes Comerciales son verdaderas excepto:

Un CPP completo incluye declaraciones de póliza comunes, condiciones de póliza comunes, cualquier endoso interlineal aplicable y dos o más partes de cobertura.

No se pueden cubrir los seguros de aviación, de compensación laboral ni los seguros marítimos.

El asegurado puede elegir entre una variedad de coberturas comerciales elegibles para adaptar el paquete a las necesidades comerciales específicas.

Sólo puede incluir seguros de propiedad y responsabilidad civil.

d): Además del seguro de propiedad y responsabilidad civil, se pueden incluir otros

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

tipos de cobertura en una póliza de paquete comercial. Algunos ejemplos son la cobertura contra delitos y la cobertura contra averías de equipos. Todas las demás afirmaciones son válidas para la póliza de paquete comercial.

¿Qué coberturas no se pueden agregar a una Póliza Paquete Comercial?

- Política del propietario de una empresa
- Propiedad comercial y responsabilidad civil general comercial
- Delito
- Granja

a): La póliza para propietarios de empresas es una póliza independiente, similar a la póliza para propietarios de viviendas, diseñada para pequeñas y medianas empresas. No es una forma de cobertura disponible en el marco de la póliza comercial.

Todas las siguientes son condiciones comunes en una póliza de paquete comercial excepto:

- Sólo el primer nombrado podrá cancelar o realizar cambios a la póliza.
- La aseguradora puede inspeccionar los libros y registros del asegurado en cualquier momento o hasta 3 años después de la fecha de finalización de la póliza.
- La aseguradora debe avisar al asegurado con al menos 10 días de anticipación si planea cancelar la póliza debido a la falta de pago de la prima.
- La aseguradora pagará los cargos por servicios del departamento de bomberos que excedan el límite de responsabilidad establecido por pérdidas de propiedad comercial.

d): Los detalles sobre la cobertura específica proporcionada se incluirán en la parte de cobertura. Los gastos del departamento de bomberos estarán cubiertos por la Parte de cobertura de propiedad comercial y no formarán parte de las condiciones comunes de la póliza del paquete comercial, que se aplican a todas las partes de cobertura.

Respuestas de calderas y maquinaria

El formulario de cobertura de Protección contra averías de equipos no cubre:

- Daños por movimiento de tierra
- Daños a la propiedad
- Daños por deterioro
- Errores y omisiones

a): La protección contra averías de equipos cubre daños a la propiedad, daños por deterioro, errores y omisiones, además de otras coberturas como ingresos comerciales y gastos adicionales, gastos de tramitación y ordenanzas y leyes.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Según el formulario de cobertura de Protección contra averías de equipos, ¿cuál de las siguientes causas de daños al equipo cubierto no sería una avería cubierta?

Fallo eléctrico, incluido el arco eléctrico

Fuga en cualquier válvula, accesorio, sello de eje, empaquetadura de prensaestopas, junta o conexión

Fallo del equipo de presión o vacío

Falla mecánica, incluida la ruptura o estallido causado por la fuerza centrífuga

b): En virtud de la cobertura de Protección contra averías de equipos, se define como avería una pérdida física directa de los equipos cubiertos que requeriría su reparación o reemplazo debido a una falla del equipo de presión o vacío, falla mecánica, incluida la ruptura o estallido causado por la fuerza centrífuga, y falla eléctrica, incluida la formación de arcos eléctricos. Excluye específicamente las fugas en cualquier válvula, accesorio, sello de eje, empaquetadura de prensaestopas, junta o conexión.

¿Cuál de las siguientes no es una afirmación verdadera con respecto a los deducibles aplicables a la protección contra averías de equipos?

Los deducibles se aplican por separado para cada cobertura aplicable a menos que se muestren combinados para dos o más coberturas.

Se aplica un único deducible a todas las coberturas seleccionadas

Los deducibles se pueden indicar como un monto en dólares o un período de tiempo.

Los deducibles pueden establecerse como un monto específico en dólares o un porcentaje de la pérdida.

b): No es cierto que se aplique un único deducible a todas las coberturas seleccionadas. Los deducibles se aplican por separado para cada cobertura aplicable, a menos que se muestren combinados para dos o más coberturas. Los deducibles se pueden especificar como un monto en dólares, un porcentaje de la pérdida, un múltiplo del valor diario o un período de tiempo.

Según los términos de la disposición de Suspensión en el formulario de cobertura de Protección contra Averías del Equipo, todos los siguientes son incorrectos cuando el equipo está expuesto a condiciones peligrosas, excepto:

La cobertura puede suspenderse mediante aviso con 30 días de antelación al asegurado.

La cobertura puede suspenderse únicamente al final del período de vigencia de la póliza.

La cobertura puede suspenderse inmediatamente tras la entrega de un aviso

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

escrito al asegurado.

La cobertura puede ser restablecida por la aseguradora en cualquier momento.

c): Buscamos la respuesta verdadera. La aseguradora puede suspender la cobertura del equipo cubierto si se descubre que el equipo está expuesto a una condición peligrosa. La cobertura puede suspenderse inmediatamente después de que se le entregue un aviso al asegurado.

La cobertura de gastos de expedición de protección contra averías de equipos cubre todo lo siguiente excepto:

Los costos razonables para hacer reparaciones temporales

Los costos razonables para acelerar las reparaciones permanentes

Los costos razonables para acelerar el reemplazo permanente

Los costos razonables para el reemplazo permanente

d): En el marco de la Protección contra averías de equipos, los gastos de agilización cubrirán los gastos adicionales razonables para realizar reparaciones temporales o para agilizar las reparaciones permanentes o el reemplazo de equipos dañados cubiertos. Esta cobertura está incluida en los límites del seguro. El reemplazo permanente está cubierto, pero no en el marco de los gastos de agilización.

Los equipos cubiertos por una póliza de protección contra averías de equipos incluyen:

Vehículos

Aeronave

Equipo enterrado bajo tierra

Equipo utilizado para transmitir energía

d): Los equipos utilizados para transmitir energía están incluidos en la póliza de protección contra averías de equipos. Los vehículos, aeronaves y equipos enterrados bajo tierra que requieran la excavación de materiales para inspeccionarlos o reemplazarlos están específicamente excluidos.

Respuestas de Inland Marine

¿La Definición Nacional identifica los riesgos que pueden cubrirse con qué tipos de seguro?

Seguro de auto y hogar

Seguro marítimo y fluvial

Seguros de salud y de vida

Seguros para inquilinos y paraguas

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuesta: B. Seguro marítimo y fluvial

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué categoría de propiedad está cubierta por el seguro Inland Marine para mercancías enviadas a los Estados Unidos desde otro país?

- Exportaciones
- Importaciones
- Flotadores de propiedad personal
- Flotadores de propiedades comerciales

Respuesta: B. Importaciones

¿Qué categoría de propiedad cubierta por el seguro marítimo interior incluye puentes, túneles y torres de transmisión?

- Exportaciones
- Envíos nacionales
- Instrumentos de transporte o comunicación
- Flotadores de propiedad personal

Respuesta: C. Instrumentos de transporte o comunicación.

Los bienes personales flotantes cubren los bienes que son:

- Estacionario
- Portátil
- Fijo en la ubicación
- No transportable

Respuesta: B. Portátil

¿Qué tipo de seguro cubre los bienes transportados por agua?

- Seguro de auto
- Seguro de propietarios de viviendas
- Seguro marítimo oceánico
- Seguro de salud

Respuesta: C. Seguro marítimo marítimo

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué forma de seguro marítimo interior personal proporciona cobertura para artículos como joyas y pieles?

- Artículos personales
- Propiedad personal
- Efectos personales
- Pertenencias personales

Respuesta: A. Artículos personales

La condición de Par y Juego especifica que la aseguradora no reembolsará al asegurado el valor total de un par o juego si:

- El par o conjunto completo se pierde o se daña.
- Ambos artículos están dañados.
- Sólo se pierde o daña un artículo
- El par o conjunto es robado

Respuesta: C. Solo se pierde o daña un artículo.

Los flotadores marinos interiores personales brindan cobertura para todo lo siguiente, excepto:

- Guerra
- Desgaste
- Peligro nuclear
- Deterioro gradual

Respuesta: A. Guerra

¿Qué tipo de seguro utilizan los inquilinos de apartamentos o condominios que no pueden obtener cobertura en un formulario HO-4 o HO-6?

- Artículos personales
- Propiedad personal
- Efectos personales
- Seguro de propietarios de viviendas

Respuesta: B. Bienes personales

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué categoría de propiedad cubierta por el seguro Inland Marine incluye la propiedad que se transporta dentro de los Estados Unidos mediante cualquier forma de transporte?

- Importaciones
- Exportaciones
- Flotadores de propiedad personal
- Envíos nacionales

Respuesta: D. Envíos nacionales

El formulario de efectos personales se utiliza para brindar cobertura a la propiedad personal cuando:

- El asegurado se encuentra en su domicilio
- El asegurado se encuentra de viaje
- El asegurado está en el trabajo
- El asegurado está de compras

Respuesta: B. El asegurado se encuentra de viaje.

Los riesgos flotantes de propiedad personal cubren varias categorías de propiedad que son:

- Fijo en la ubicación
- Estacionario
- Generalmente portátil
- No transportable

Respuesta: C. Generalmente portátil.

El formulario de propiedad personal proporciona cobertura de riesgo abierto para propiedad personal, generalmente en:

- Base de artículo específico
- Base de manta
- Base limitada
- Base programada

Respuesta: B. Base general

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué tipo de seguro está disponible a través de formularios personales marítimos interiores para cubrir bienes personales que son particularmente valiosos o susceptibles de pérdida?

- Seguro de auto
- Seguro de salud
- Seguro de propiedad personal
- Seguro marítimo interior

Respuesta: D. Seguro marítimo interior

El formulario de artículos personales puede brindar cobertura para todo lo siguiente, excepto:

- Cubiertos
- Joyas
- Cámaras
- Accesorios

Respuesta: D. Electrodomésticos

Respuestas de Inland Marine

¿Cuáles de los siguientes tipos de propiedad personal están cubiertos por la póliza flotante de efectos personales?

- Cuadros y muebles antiguos
- Bienes personales transportados por los viajeros
- Colecciones de monedas y sellos
- Equipamiento para golfistas

b): La póliza flotante de efectos personales brinda cobertura para los bienes personales de un viajero en caso de riesgo abierto en cualquier parte del mundo, excepto en las instalaciones del asegurado. Los bienes personales que se encuentren en las instalaciones del asegurado, como cuadros, joyas y colecciones de monedas y sellos, podrían estar cubiertos por una póliza flotante de artículos personales.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre el flotador de joyas personales es correcta?

La cláusula de pares y sets no se aplica

La cobertura se escribe sobre la base del costo de reemplazo.

Se proporciona cobertura automática para artículos recién adquiridos por hasta 30 días.

La tasación del artículo es opcional.

c): Para el seguro flotante de joyas personales, se aplica la cláusula de pares y juegos, se brinda cobertura automática para artículos recién adquiridos por hasta 30 días y la tasación no es opcional. La cobertura se emite sobre un valor acordado en función de la tasación o sobre el valor real en efectivo. En caso de pérdida, si la cobertura se emite sobre la base del valor real en efectivo, el pago se basaría en el menor de los valores entre el valor real en efectivo y el límite de responsabilidad.

Un flotante de artículos personales se puede utilizar para cubrir todo lo siguiente, excepto:

Pieles

Joyas

Una colección de monedas

Un perro de cría con pedigrí

d): Se puede utilizar un seguro flotante para artículos personales para cubrir 9 clases de bienes personales: joyas, pieles, cámaras, instrumentos musicales, platería, equipos de golf, obras de arte, sellos y monedas. Los animales no pueden estar cubiertos por un seguro flotante para artículos personales.

Marilyn tiene joyas aseguradas por \$10,000 en un seguro flotante de artículos personales. Compró un anillo de diamantes nuevo por \$3,000. ¿Cuánta cobertura tendría automáticamente según su póliza?

Ninguna. Los bienes personales recién adquiridos no están cubiertos.

\$1,500

\$3,000

\$2,500

d): El seguro flotante para artículos personales brinda cobertura automática para joyas, pieles, cámaras e instrumentos musicales recién adquiridos por un período de 30 días. La cobertura está limitada al 25 % del límite del seguro o \$10 000, lo que sea menor. Para las bellas artes, se brinda cobertura automática por hasta 90 días y está limitada al 25 % del límite del seguro.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas de la Marina Comercial Oceánica

Todas las siguientes clases de propiedad pueden estar cubiertas por la Definición Nacional excepto:

- Importaciones
- Flotadores de bienes personales
- Instrumentalidades de transporte y comunicación
- Edificios de apartamentos

d): Los edificios de apartamentos y otras propiedades fijas no pueden estar cubiertos por la definición nacional de seguro marítimo y fluvial. Las propiedades fijas estarían cubiertas por pólizas de vivienda, pólizas de propietarios o seguros de propiedad comercial. Las demás categorías están cubiertas por la definición nacional.

¿Cuál de las siguientes empresas necesita cobertura de depositario?

- Una tienda de comestibles
- Un apartamento
- Un taller de reparación de computadoras
- Un edificio de oficinas

c): Un depositario es responsable de la propiedad de otra persona mientras se encuentre bajo su cuidado, custodia o control. Su seguro no cubriría a un depositario, por lo que necesitaría obtener una cobertura de depositario. Un taller de reparación de computadoras necesitaría una cobertura de depositario para protegerse contra la pérdida de la propiedad bajo su cuidado, custodia o control.

¿Cuál de las siguientes formas de cobertura marítima interior comercial no se puede incluir en la póliza del paquete comercial?

- Película
- Tránsito anual
- Cuentas por cobrar
- Distribuidores de equipos

b): Solo las clases controladas o archivadas de seguro marítimo interior pueden incluirse en la parte de cobertura marítima interior comercial de la póliza de paquete comercial. Las siguientes formas de cobertura son formas controladas o archivadas: correo, equipo de médicos y cirujanos, propiedad teatral, películas, artículos comerciales, cuentas por cobrar, documentos y registros valiosos, letreros, bloques de joyería, planos de planta, distribuidores de equipos y distribuidores de cámaras e instrumentos musicales. El tránsito anual es una forma de cobertura de envíos nacionales no controlados.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuáles de las siguientes pérdidas podrían estar cubiertas por el formulario de cobertura de propiedad teatral?

- Robo de disfraces de un vehículo desbloqueado
- Daños a un vehículo utilizado como utilería en una producción
- Destrucción de entradas para una obra de teatro en un incendio
- Todo lo anterior

b): Los daños a un vehículo utilizado como utilería en una producción teatral están cubiertos por el formulario de cobertura de propiedad teatral. La pérdida de entradas no está cubierta. El robo de vestuario en un vehículo sin llave no está cubierto.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera con respecto a la política de carga de camiones?

- Asegura a un transportista de camiones por la responsabilidad que surge del transporte de carga.
- Cubre cualquier pérdida de carga en tránsito independientemente de si el transportista es responsable del daño o no.
- Asegura al remitente por todos los envíos entrantes o salientes durante el plazo de la póliza.
- Proporciona cobertura a un transportista en un solo envío de mercancías.

a): La póliza de carga de camiones protege al transportista de la responsabilidad que surja de una pérdida sufrida por la propiedad que transporta. Esta cobertura no se aplica al transportista. El transportista estaría cubierto por un formulario de cobertura anual o de viaje.

¿Cuál de las siguientes pérdidas estaría cubierta por el formulario de cobertura de bloqueo de joyero, asumiendo que el asegurado ha comprado todas las coberturas opcionales disponibles?

- Un artículo de joyería en uso mientras lo usa el cónyuge del asegurado
- Robo de dinero de una bóveda desbloqueada en las instalaciones del asegurado
- Robo de propiedad cubierta de un automóvil desatendido
- Robo de objetos expuestos en un escaparate cuando el escaparate fue destrozado

d): El robo de objetos expuestos en una vitrina está cubierto si la vitrina se rompe y el asegurado selecciona la cobertura opcional para ello. El robo de dinero de una bóveda cerrada en las instalaciones del asegurado está cubierto, pero no está cubierto si la bóveda está abierta. El robo de un vehículo desatendido está excluido. Si el asegurado o un empleado del asegurado responsable de atender el vehículo se encuentra en el vehículo o a su cargo en el momento del robo, la pérdida estaría

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

cubierta.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Otras respuestas de seguros

Todas las afirmaciones sobre el Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones son ciertas, excepto:

La cobertura puede ser suscrita por compañías de seguros privadas.

La cobertura es ilimitada

Las comunidades deben solicitar la elegibilidad

Está regulado por la Administración Federal de Seguros (FIA)

b): La cobertura del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones no es ilimitada. Los límites de cobertura difieren según se trate del programa de emergencia o del programa regular y de si la cobertura es para una vivienda unifamiliar o una propiedad comercial.

¿Cuál es la cantidad máxima de cobertura que se puede adquirir bajo el programa de seguro contra inundaciones de emergencia?

\$35.000 para edificios y \$10.000 para contenidos

\$250.000 para edificios y \$100.000 para contenidos

\$100,000 para edificios; la cobertura para contenidos no está disponible bajo el programa de emergencia

\$500.000 para edificios y \$250.000 para contenidos

a): La cobertura máxima que se puede adquirir en virtud del programa de seguro de emergencia contra inundaciones es de \$35,000 para edificios y \$10,000 para el contenido de viviendas unifamiliares. Cuando entre en vigor el programa regular, se podrá adquirir una cobertura adicional de hasta \$250,000 para edificios y \$100,000 para el contenido.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre el seguro contra inundaciones es verdadera?

Las pólizas de vivienda y de propietarios cubren inundaciones

El seguro contra inundaciones sólo lo suscribe el gobierno federal

El seguro contra inundaciones cubre deslizamientos de tierra y de lodo.

El seguro contra inundaciones tiene deducibles separados para la propiedad y el contenido.

d): El seguro contra inundaciones tiene deducibles separados para la propiedad y el contenido. El deducible estándar para cada uno es de \$500. Las pólizas de vivienda y de propietarios no cubren inundaciones. El seguro contra inundaciones puede ser suscrito por aseguradoras privadas bajo el programa Write Your Own. El seguro contra inundaciones no cubre deslizamientos de tierra ni de lodo. Sí cubre aludes de lodo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todas estas afirmaciones son ciertas en lo que respecta a la cobertura de terremotos en líneas personales, excepto:

La cobertura se proporciona agregando un endoso a una póliza de vivienda o de propietarios de vivienda.

La cobertura se puede proporcionar comprando una póliza separada

La cobertura está incluida en una póliza de vivienda o de propietarios no respaldada

Todos los terremotos que ocurren dentro de 72 horas constituyen un solo terremoto.

c): Las pólizas de vivienda y de propietarios excluyen la cobertura contra terremotos, pero esta se puede agregar mediante un anexo o adquiriendo una póliza por separado. Todos los terremotos que ocurren dentro de un período de 72 horas (es decir, tres días) se consideran un solo terremoto o evento.

¿Qué tipo de cobertura para el casco proporciona la Sección I de la póliza para propietarios de embarcaciones?

Valor real en efectivo

Costo de reemplazo

Valor declarado

Peligros abiertos

d): La cobertura de una póliza para propietarios de embarcaciones generalmente se brinda sobre la base de riesgo abierto. En caso de pérdida, el pago generalmente se realiza en función del valor real en efectivo.

¿La póliza para propietarios de embarcaciones brinda cobertura para cuál de los siguientes?

Responsabilidad

Pagos médicos

Daño físico

Todo lo anterior

d): La póliza para propietarios de embarcaciones, al igual que una póliza de automóvil personal, cubre los daños a su embarcación, la responsabilidad por lesiones corporales y daños a la propiedad y la cobertura de pagos médicos.

¿Cuáles de las siguientes pérdidas quedarían excluidas de una póliza de yate personal?

Lesión sufrida por un pasajero en un accidente de esquí

Daños por colisión a otra embarcación de los que el asegurado sea responsable

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Daños a la embarcación del asegurado debido a una colisión

Indemnización a un tripulante lesionado en el yate

a): Todos los elementos mencionados anteriormente pueden ser cubiertos, pero se excluyen las lesiones sufridas por un pasajero que sea remolcado o esquié detrás de la embarcación.

Auto: Respuestas personales sobre autos

¿Qué tipo de vehículo es un vehículo cubierto cuando su automóvil cubierto está siendo reparado debido a una pérdida cubierta?

Sustituto

Reemplazo

Sustituto temporal

Condicional

c): También se cubre un sustituto temporal si un vehículo cubierto queda fuera de uso normal debido a avería, mantenimiento, reparaciones, pérdida o destrucción.

¿Cuál de los siguientes usos de un vehículo no está excluido bajo la cobertura de Pagos Médicos?

El asegurado utiliza un camión para fines incidentales

Un vecino utiliza el coche del asegurado sin permiso

Un asegurado conduce un coche de empresa

Un asegurado conduce una motocicleta

a): La cobertura de gastos médicos está específicamente excluida para conductores que utilicen el vehículo sin permiso del asegurado o por lesiones corporales mientras utilizan un vehículo con menos de cuatro ruedas, es decir, un asegurado que conduce una motocicleta. Los pagos médicos no se aplicarían si el asegurado utiliza un vehículo para fines comerciales. Sin embargo, si se utiliza un automóvil de pasajeros privado, una camioneta, una furgoneta o un remolque propio para fines incidentales, los pagos médicos sí estarían incluidos.

¿Cuál de los siguientes está cubierto por la Parte C: cobertura para automovilistas sin seguro?

Daños punitivos concedidos al asegurado

El accidente fue causado por un conductor que se dio a la fuga.

El asegurado también está cubierto por la compensación laboral.

Un miembro de la familia es atropellado por un vehículo asegurado

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

b): No se puede identificar a un conductor que se da a la fuga y, por lo tanto, está cubierto por la cobertura para conductores sin seguro. La cobertura para conductores sin seguro no cubre daños punitivos.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Después de que una póliza de automóvil haya estado vigente durante 60 días, la aseguradora puede cancelar la póliza por cualquiera de las siguientes razones, excepto:

Impago de prima

Tergiversación material de la información contenida en la solicitud por parte del asegurado

Presentación de cuatro o más reclamaciones durante un solo período de póliza

Suspensión de la licencia de conducir del asegurado designado o del residente del hogar

c): Una aseguradora no puede cancelar una póliza basándose en la presentación de reclamaciones durante un único período de vigencia de la póliza. La aseguradora puede cancelar la póliza por las demás razones que se indican aquí. La aseguradora puede utilizar el historial de reclamaciones como base para no renovar una póliza al final del período de vigencia de la póliza.

En el seguro de automóviles, los límites de 50/100/25 significan que el asegurado está cubierto por:

\$50,000 por daños a la propiedad, \$100,000 por lesiones corporales y \$25,000 por daños por colisión por cada incidente.

\$50,000 por lesiones corporales, \$100,000 por responsabilidad personal y \$25,000 por daños a la propiedad por período de póliza

\$50,000 por lesiones corporales por persona, \$100,000 por lesiones corporales por incidente y \$25,000 por daños a la propiedad por incidente

\$50,000 por daños a la propiedad por incidente, \$100,000 por lesiones corporales por incidente y \$25,000 por lesiones corporales por persona.

c): Este es un límite dividido. Los límites de responsabilidad son \$50,000 por persona por lesiones corporales, \$100,000 por incidente por lesiones corporales y \$25,000 por incidente por daños a la propiedad. Lo máximo que pagará la aseguradora por un incidente en este caso es \$125,000, \$100,000 por lesiones corporales más \$25,000 por daños a la propiedad.

Bajo una póliza de automóvil personal, si usted choca negligentemente contra un árbol y le causa lesiones corporales a su pasajero, ¿cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera?

Su póliza de automóvil personal cubrirá las lesiones corporales y la pérdida de ingresos del pasajero hasta su límite de lesiones corporales por persona.

Solo se aplicarán pagos médicos a su pasajero.

No hay cobertura alguna para su pasajero

La póliza de automóvil personal de su pasajero cubrirá las lesiones.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

a): En una póliza de seguro de automóvil personal, la cobertura de responsabilidad civil se aplica a terceros, incluidos los pasajeros que viajan en su vehículo con usted. Si choca por negligencia contra un árbol y un pasajero de su vehículo resulta herido y se demuestra que tiene responsabilidad legal, su póliza de seguro cubrirá las lesiones corporales del pasajero y la pérdida de ingresos como resultado de las lesiones corporales hasta el límite de responsabilidad por persona.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Causas un accidente por negligencia que resulta en lesiones corporales y daños a la propiedad hasta el límite máximo de tu póliza, que es 30/60/20. Si tus costos de defensa en una demanda resultante son \$8,000, ¿cuánto pagará tu aseguradora?

\$80,000

\$88,000

\$110,000

\$118,000

b): Los límites de responsabilidad bajo esta Póliza de Auto Personal por lesiones corporales y daños a la propiedad como resultado de un accidente causado por su negligencia son \$60,000 por ocurrencia por lesiones corporales y \$20,000 por ocurrencia por daños a la propiedad. Eso es un total de \$80,000. Además de estos límites de responsabilidad, la aseguradora pagará pagos suplementarios que incluyen los costos de defensa. Los costos de defensa en este caso son \$8,000. El total que pagará la aseguradora es, por lo tanto, \$80,000 más \$8,000, es decir \$88,000.

Todos estos están cubiertos para conducir su automóvil cubierto en su póliza de automóvil personal, excepto:

Tu hijo

Tu vecino

Tu amigo usa tu coche temporalmente

Tu mecánico de automóviles prueba tu coche

d): En virtud de una póliza de seguro de automóvil personal, están cubiertos el asegurado, cualquier miembro de su familia o cualquier persona que conduzca su automóvil con su permiso, como un vecino. Sin embargo, se excluyen específicamente los mecánicos que trabajan en un taller de reparación y prueban el automóvil. Esta cobertura estaría a cargo de la póliza de responsabilidad civil del taller de reparación.

Todo esto es cierto con respecto a la cobertura de pagos médicos en una póliza de automóvil personal, excepto:

La cobertura es para otros, no para ti

La cobertura es para ti y tus pasajeros.

Es una cobertura opcional

Cubre los gastos médicos y funerarios necesarios.

a): La cobertura de pagos médicos bajo una póliza de automóvil personal es una cobertura sin culpa que lo cubre a usted y a sus pasajeros. Los pagos médicos lo cubren a usted y a los suyos mientras conduce o como peatón. Si tiene seguro médico, los pagos médicos de su automóvil pagan primero y su seguro médico cubrirá cualquier

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

excedente hasta sus límites.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En virtud de una póliza de automóvil personal, ¿cuál de las siguientes se considera una pérdida por colisión?

Otro conductor abolla tu guardabarros y se va

Otro conductor te choca mientras sales de tu coche.

Tu coche choca contra un animal de gran tamaño, aplastando la parrilla y los faros.

Niños jugando a la pelota rompen el parabrisas de su coche aparcado

a): Si un conductor lo roza cuando usted sale de su automóvil, puede estar cubierto de dos maneras. Estaría cubierto por sus Pagos médicos si tiene esta cobertura. Alternativamente, las lesiones corporales pueden estar cubiertas por la cobertura de responsabilidad del conductor si puede demostrar la responsabilidad legal. Las colisiones con un animal o un pájaro están cubiertas por la cobertura de daños que no sean de colisión. Los daños a su parabrisas causados por la pelota de los niños estarían cubiertos por la cobertura de daños que no sean de colisión. Si otro conductor choca con su automóvil y le abolla el guardabarros, esto estaría cubierto como una pérdida por colisión. Si puede identificar al conductor, los daños a su automóvil podrían estar cubiertos por la póliza del conductor por daños a la propiedad.

Un amigo toma prestado tu coche y provoca un accidente mientras lo conduce. ¿Qué seguro cubre los daños?

Solo se aplica el seguro del amigo

Solo se aplica tu seguro

Su póliza se aplica primero y la de su amigo se aplica a cualquier exceso.

El de tu amigo aplica primero y el tuyo aplica a cualquier exceso.

c): La póliza de automóvil personal del propietario del vehículo brinda cobertura primaria en caso de accidente. La póliza de automóvil personal del conductor es un excedente.

Su automóvil totalmente asegurado es chocado por un conductor no asegurado. Su compañía de seguros:

Paga sus lesiones corporales y daños a la propiedad bajo su cobertura de la Parte C: conductores sin seguro

Paga sus lesiones corporales bajo su cobertura para conductores no asegurados y sus daños a la propiedad bajo su cobertura de la Parte D: Daños a su automóvil.

Paga únicamente tus lesiones corporales

Paga únicamente los daños a su propiedad

b): La cobertura para conductores no asegurados ofrece cobertura por lesiones

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

corporales como resultado de un accidente causado por un conductor no asegurado. Los daños a la propiedad generalmente no están cubiertos. En algunos estados, esto puede estar cubierto con un anexo. Los daños a su automóvil estarían cubiertos por la cobertura por colisión provista en la Parte D: Daños a su automóvil.

Además de cualquier vehículo que se muestre en la página de Declaraciones, la parte de responsabilidad de su póliza de automóvil personal cubrirá cualquiera de los siguientes, excepto:

- Un automóvil o camión adicional que compre durante el período de la póliza y solicite a la aseguradora que lo agregue a la póliza
- Un automóvil o camión de reemplazo que compre durante el período de la póliza, incluso si no notifica a la aseguradora
- Una casa rodante que usted compra durante el período de la póliza y solicita a la aseguradora que la agregue a la póliza
- Un vehículo sustituto temporal que usted toma prestado o alquila mientras su automóvil cubierto está fuera de servicio

c): Una casa rodante, debido a su tamaño y peso, no estaría cubierta por una póliza de seguro de automóvil personal. Para ello, se necesitaría una póliza especializada. Un automóvil de reemplazo o un automóvil adicional estarían cubiertos o un sustituto temporal estaría cubierto por la cobertura de responsabilidad civil de una póliza de seguro de automóvil personal.

Tiene una póliza de seguro de automóvil personal con cobertura contra conductores con seguro insuficiente de 50/100. Si otra parte negligente con límites de daños corporales de la póliza de seguro de automóvil personal de 15/30 le causa lesiones corporales por un monto de \$40,000, ¿cuánto puede recuperar de su cobertura contra conductores sin seguro?

- \$15,000
- \$25,000
- \$50,000
- \$100,000

b): La póliza de responsabilidad civil por lesiones corporales de la parte negligente pagará un límite por persona de \$15,000. Usted recibiría \$15,000 de su monto de \$40,000. Esto deja un excedente de \$25,000. Su cobertura contra conductores con seguro insuficiente le brindará una cobertura de seguro excedente de hasta \$50,000 por persona. Por lo tanto, su seguro le pagará \$25,000.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

En una póliza de automóvil personal, ¿cuál de las siguientes opciones no está cubierta bajo la cobertura que no sea de colisión?

- Robo de un teléfono portátil en el coche
- Misiles y objetos que caen
- Colisión con un ciervo
- Inundación

a): El robo del propio vehículo o del equipo de sonido instalado de forma permanente en el vehículo tal como está diseñado estaría cubierto. El robo de equipos, como un teléfono portátil para el vehículo, que no estén instalados de forma permanente no estaría cubierto bajo la cobertura de coberturas distintas a la cobertura contra colisiones o cobertura integral. Esto estaría cubierto por una póliza para propietarios de viviendas.

Incluso si tienen malos antecedentes de conducción, los conductores pueden comprar un seguro de automóvil en la mayoría de los estados a través de:

- Un plan JUSTO
- Un plan de seguro de automóvil
- Una asociación de garantía estatal
- Una opción para autoasegurarse

b): La mayoría de los estados, incluido Georgia, exigen que todas las aseguradoras autorizadas que venden seguros de automóviles participen en un plan de seguro de automóvil. Las personas que no pueden obtener un seguro de automóvil en el mercado normal debido a un historial de conducción deficiente podrían obtener un seguro de automóvil a través del plan de seguro de automóvil.

En su póliza de automóvil personal, todo es válido con respecto a las coberturas de Colisión y de Otro tipo, excepto:

- Ambos suelen estar sujetos a un deducible.
- Las coberturas se proporcionan sobre la base del valor real en efectivo.
- El deducible debe ser el mismo en ambas coberturas.
- Los deducibles se indican por separado.

c): Los deducibles para la cobertura de colisión y cobertura de cobertura distinta a la de colisión se indican por separado y pueden ser diferentes. Por lo general, la cobertura de cobertura distinta a la de colisión tiene un deducible más bajo que la cobertura de cobertura de colisión.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todo es cierto acerca de una póliza de automóvil personal, excepto

La política del propietario es primordial

Los gastos de transporte están cubiertos por un monto y tiempo definidos.

Se incluyen pagos complementarios

El aviso de cancelación debe enviarse a todos los asegurados.

d): El aviso de cancelación deberá ser enviado al primer asegurado nombrado en la página de Declaraciones de la póliza.

Los reclamos médicos de automóviles personales deben presentarse dentro de los ___ años a partir de la fecha del accidente:

1

2

3

5

c): Las reclamaciones médicas bajo una póliza de automóvil personal deben presentarse dentro de los tres años a partir de la fecha del accidente.

En una póliza de automóvil personal, todos los siguientes están cubiertos por los pagos médicos, excepto:

El asegurado nombrado o sus familiares mientras ocupan un vehículo de motor

El asegurado nombrado o sus familiares cuando son atropellados por un peatón

Pasajeros que viajen en el automóvil cubierto del asegurado

Personas que viajan en un automóvil con el que el asegurado ha chocado

d): Los pagos médicos bajo una póliza de automóvil personal cubren al asegurado, a los miembros de la familia y a los pasajeros, ya sea que se encuentren en el automóvil o como peatones. Una persona que viaje en un automóvil con el que el asegurado haya chocado estaría cubierta por la cobertura de responsabilidad por lesiones corporales bajo la póliza de automóvil personal si se determina que el asegurado es legalmente responsable.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El endoso de no propietario designado se puede agregar a una póliza de automóvil personal para brindar cobertura para:

- Familiares del asegurado nombrado que no vivan en el mismo hogar
- Alguien que no posee un automóvil, pero conduce automóviles prestados o alquilados.
- Conductores jóvenes en el hogar que no poseen vehículo propio
- Personas que no sean miembros de la familia y que utilicen el automóvil del asegurado con su autorización

b): El endoso de no propietario nombrado se puede agregar a una póliza de automóvil personal para brindar cobertura a alguien que no es propietario de un automóvil, pero conduce automóviles prestados o alquilados.

En una póliza de automóvil personal, cuando usted presta su automóvil cubierto a otra persona que también tiene una póliza de automóvil personal que cubre su propio automóvil:

- Su política es primordial
- Su póliza no cubrirá si la otra persona tiene el uso regular de su automóvil.
- La política de la otra persona es primordial
- La otra persona no está cubierta a menos que esté nombrada en la página de Declaraciones de su póliza.

a): Si presta su automóvil cubierto a otra persona, su póliza de automóvil personal será la principal y la de esa persona sería la franquicia, si fuera necesario. Incluso si la persona utiliza el automóvil con regularidad, siempre que usted pague la prima, estará cubierta por su póliza. No es necesario que figure su nombre en la página de Declaraciones.

Todas las cláusulas sobre la cobertura de una póliza de automóvil personal son ciertas, excepto:

- No hay cobertura en México
- La cobertura se aplica mientras usa su automóvil en un vehículo compartido.
- La cobertura médica se aplica a otros, no al asegurado nombrado
- Los sistemas estéreo instalados permanentemente están cubiertos

c): En una póliza de automóvil personal, los pagos médicos se aplican al asegurado, a los miembros de la familia y a los pasajeros. No se aplican a otras personas. Las demás personas estarían cubiertas por la cobertura de responsabilidad civil por lesiones corporales si se determina que el asegurado es legalmente responsable. En una póliza de propietarios de viviendas, los pagos médicos se aplican a otras personas y no al asegurado.

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Automóvil: respuestas comerciales

La cobertura de responsabilidad del formulario de Cobertura de Auto Comercial cubre cuál de los siguientes:

- Daños materiales a la propiedad del asegurado
- Equipos móviles transportados o remolcados por el asegurado
- Lesiones corporales al asegurado
- Compensación de trabajadores

b): La operación de equipo móvil está cubierta por la Responsabilidad General Comercial por responsabilidad, pero no está incluida en la definición de un automóvil cubierto bajo el formulario de cobertura de Automóvil Comercial a menos que esté siendo transportado o remolcado por un automóvil cubierto.

La cobertura de responsabilidad civil del garaje es más amplia que la cobertura de responsabilidad civil del seguro de automóvil comercial porque:

- No está escrito con deducibles
- Tiene pagos suplementarios adicionales
- Proporciona cobertura por daños a los automóviles de los clientes.
- Proporciona cierta cobertura para instalaciones, productos y operaciones completadas.

d): La cobertura de responsabilidad civil de garajes ofrece cobertura para empresas automotrices, como concesionarias de automóviles, talleres de reparación y estacionamientos. La cobertura de responsabilidad civil de garajes cubre la responsabilidad relacionada con las instalaciones y operaciones, los productos y las operaciones completadas y los automóviles comerciales. La cobertura de responsabilidad civil de garajes no ofrece automáticamente cobertura de responsabilidad civil para los automóviles que se encuentran bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado. Si se requiere esta cobertura, debe agregar la cobertura de responsabilidad civil de los encargados del garaje.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El nombre de la póliza que generalmente se escribe de manera general para proteger a los concesionarios de automóviles y talleres de reparación de la responsabilidad legal como resultado de daños al automóvil de un cliente se llama:

- Responsabilidad civil general comercial
- Responsabilidad del garaje
- Responsabilidad del garaje
- Cobertura de auto comercial

b): La cobertura de responsabilidad civil de los garajes ofrece cobertura de responsabilidad civil para empresas como concesionarias de automóviles, talleres de reparación y garajes de estacionamiento por responsabilidad civil por daños a la propiedad de automóviles que se encuentren temporalmente bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado. La cobertura de responsabilidad civil de los garajes ofrece cobertura de responsabilidad civil para estas empresas, pero, sin la cobertura de responsabilidad civil de los garajes, no cubriría los daños al automóvil de un cliente que se encuentre bajo su cuidado, custodia o control. La cobertura de automóviles comerciales ofrece cobertura para exposiciones de automóviles comerciales y de pasajeros privados para todas las empresas que no sean talleres, camioneros y transportistas. Se utilizan formularios especializados para cubrir a estas empresas.

Bajo la cobertura de automóviles comerciales, cada una de las siguientes condiciones es verdadera sobre las clasificaciones de automóviles cubiertos, excepto:

- El equipo móvil se considera cubierto como un automóvil cubierto.
- Cualquier automóvil es la clasificación de cobertura más amplia.
- El asegurado puede seleccionar varias clasificaciones diferentes de automóviles cubiertos.
- Los automóviles alquilados incluyen automóviles arrendados, contratados, rentados o prestados por el asegurado.

a): Los equipos móviles no están cubiertos por una póliza de automóvil comercial a menos que sean transportados o remolcados por un automóvil cubierto.

¿Cuál es el máximo que pagará la aseguradora por un reclamo de gastos de transporte cubiertos?

- \$200
- \$400
- \$600
- \$800

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

c): Los cargos de transporte se pagan hasta \$20 por día con un máximo de \$600 por gastos de transporte temporal por el robo total de un vehículo cubierto.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca del endoso de Asegurado Individual Nombrado?

Protege al asegurado nombrado que no posee un automóvil

Se aplica a todos los miembros de la familia residentes.

Agrega cobertura comercial a un seguro privado personal de pasajeros para automóviles

La cobertura se proporciona únicamente a aquellas personas que figuran en un cronograma

b): El endoso de Asegurado Individual Nombrado agrega a todos los miembros de la familia residentes al formulario de cobertura de Automóvil Comercial para permitir que un miembro de la familia conduzca un automóvil comercial.

Si un asegurado desea cobertura de colisión solo para unos pocos automóviles de una flota de automóviles, ¿qué símbolo se utilizaría en las declaraciones?

1

7

5

9

b): El símbolo 7 se utiliza para vehículos descritos específicamente. Si un asegurado desea seleccionar solo algunos vehículos de una flota de vehículos, seleccionará el símbolo 7 y estos se especificarán en las declaraciones.

Eddie conduce su camión de la empresa en otro estado y provoca un accidente. Ese estado exige una cobertura de responsabilidad civil mínima de 30.000 dólares y su póliza tiene un límite de 25.000 dólares. Eddie es demandado por 50.000 dólares en concepto de daños y perjuicios derivados del accidente. ¿Cuánto pagará la aseguradora?

\$25,000

\$30,000

\$50,000

\$0

b): Aunque el límite de la póliza es de \$25,000, la aseguradora pagará el monto mínimo requerido en otro estado. En este caso, el mínimo requerido es de \$30,000. La aseguradora pagará solo el mínimo requerido por el estado porque el límite de responsabilidad de la póliza es de \$25,000.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Un automóvil cubierto chocó contra un pájaro y el parabrisas sufrió daños. El automóvil está asegurado contra colisiones y cobertura integral según el formulario de Cobertura de automóvil comercial. ¿Qué cobertura pagaría la pérdida?

Colisión

Integral

Tanto cobertura por colisión como cobertura integral

Ni colisión ni cobertura total

b): La rotura de cristales puede estar cubierta por la cobertura de colisión. Sin embargo, si el asegurado tiene cobertura de colisión y cobertura contra todo riesgo, las pérdidas por rotura de cristales, choques con aves o animales y caída de objetos y misiles estarían cubiertas por la cobertura contra todo riesgo. Esto evita que el asegurado tenga que pagar dos franquicias.

Todas las condiciones del formulario de Cobertura de Auto Comercial son verdaderas excepto:

Un asegurado no puede emprender acciones legales contra la aseguradora a menos que haya cumplido plenamente con todos los términos de la póliza.

El formulario de Cobertura de Auto Comercial proporciona cobertura excedente para los autos cubiertos propiedad del asegurado.

Cuando el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial y otra cobertura de seguro tienen la misma base, el formulario de Cobertura de Automóvil Comercial paga solo su parte de la pérdida en función de la proporción de su cobertura.

Si más de una póliza emitida por la misma aseguradora se aplica a una pérdida, el monto que se le pagará al asegurado se limita al límite de póliza individual más alto.

b): El formulario de Cobertura de Auto Comercial brinda cobertura primaria para los autos cubiertos que sean propiedad del asegurado. Todas las demás afirmaciones son verdaderas.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El asegurado tiene un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial que cubre todos los automóviles. A un vendedor que trabaja para la empresa se le proporciona un automóvil de la empresa. El vendedor toma prestado el automóvil de un vecino y, mientras lo usa para asuntos de la empresa, sufre un accidente. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es correcta?

- El vendedor tiene daños por responsabilidad civil según un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial no aprobado
- El vendedor tiene cobertura por daños a la propiedad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial no aprobado
- El vendedor tendría cobertura de responsabilidad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial con el endoso de Cobertura de Otro Automóvil
- El vendedor tendría cobertura de responsabilidad bajo un formulario de Cobertura de Automóvil Comercial con el endoso de Empleados como Asegurados Adicionales.

c): La cláusula adicional para conducir otro vehículo extiende la cobertura a los vehículos que el asegurado no posee, alquila ni toma prestados mientras los utiliza la persona nombrada en la cláusula adicional. Esto no se aplica a los vehículos que son propiedad de la persona nombrada en la cláusula adicional o de sus familiares. Si la persona nombrada en la cláusula adicional no tiene seguro de automóvil personal, no estaría cubierta si usara un vehículo prestado o alquilado, a menos que estuviera nombrada en la cláusula adicional para conducir otro vehículo.

¿Qué parte del formulario de cobertura de garaje cubre la responsabilidad por daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, custodia o control del asegurado?

- Responsabilidad
- Garajeros
- Daño físico
- Operaciones de garaje

b): El formulario de cobertura de garaje proporciona cobertura de responsabilidad civil, de encargados del garaje y de daños físicos. La cobertura de responsabilidad civil del formulario de cobertura de garaje cubre la responsabilidad civil de automóviles y empresas, pero excluye específicamente la responsabilidad por daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado. La cobertura de encargados del garaje proporciona un seguro de responsabilidad civil por daños a la propiedad de terceros bajo el cuidado, la custodia o el control del asegurado y se puede agregar específicamente al formulario de cobertura de garaje para cubrir la responsabilidad por daños durante el servicio, la reparación, el almacenamiento o el estacionamiento de automóviles para los clientes.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes peligros no está incluido en la cobertura de Causas Específicas de Pérdida del formulario de Cobertura de Automóvil Comercial?

- Colisión
- Terremoto
- Inundación
- Robo

a): La cobertura de Causas Específicas de Pérdida del formulario de Cobertura de Automóvil Comercial brinda cobertura integral, pero para riesgos o causas de pérdida limitados. Estos son incendio, rayo, explosión, robo, vendaval, granizo, terremoto, inundación, vandalismo y daños malintencionados, y hundimiento, incendio, colisión o descarrilamiento de un medio de transporte que transporte el automóvil cubierto. No cubre daños debidos a una colisión del automóvil.

Todos los siguientes se considerarían asegurados bajo la cobertura de responsabilidad civil de automóviles comerciales, excepto:

- El asegurado nombrado
- Otros mientras utilizan un vehículo cubierto con permiso
- El propietario de un vehículo prestado
- Otros que se hacen responsables de la conducta de un asegurado

c): El propietario de un automóvil alquilado o prestado no se considera asegurado bajo la responsabilidad de automóviles comerciales mientras utiliza el automóvil cubierto.

El formulario de cobertura de automóvil comercial cubre todo lo siguiente excepto:

- Automóviles de pasajeros privados de su propiedad
- Equipos móviles matriculados para circular por vías públicas
- Cobertura automática por daños físicos a remolques
- Automóviles propiedad de empleados utilizados para fines comerciales

c): Los remolques propios utilizados por una empresa pueden estar cubiertos por daños físicos, pero esta cobertura no es automática.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Respuestas sobre compensación laboral y responsabilidad del empleador

Generalmente, la ley estatal exige que un empleador proporcione un seguro de compensación para trabajadores si tiene __ o más empleados.

1

3

5

50

b): En general, los empleadores deben tener un seguro de compensación laboral si tienen 3 o más empleados. Sin embargo, algunos empleados están exentos, como los trabajadores eventuales o los trabajadores agrícolas.

¿Hasta qué porcentaje del salario semanal promedio se cubren generalmente los beneficios por pérdida de ingresos de la compensación laboral?

50%

100%

66 2/3%

75%

c): La ley sólo exige el pago de dos tercios o el 66 2/3% del salario medio de un empleado sujeto a ciertos máximos. Los ingresos por discapacidad no están sujetos a impuestos.

Beneficios médicos de compensación para trabajadores:

Están sujetos a deducibles y coaseguro.

Están sujetos a importes máximos anuales

Están sujetos a un monto máximo de por vida

No tiene límite de dólares ni de tiempo para los gastos cubiertos

d): Los beneficios médicos de compensación para trabajadores cubren completamente el pago de los servicios médicos relacionados con la lesión o enfermedad sin un límite en dólares ni un límite de tiempo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todo esto es cierto en lo que respecta al seguro de compensación para trabajadores, excepto:

Es requerido por la ley estatal

La cobertura es obligatoria

Un trabajador lesionado debe demostrar que el empleador fue negligente

Paga sin importar la culpa

d): La compensación laboral es una cobertura sin culpa y el empleado no necesita demostrar negligencia para obtener los beneficios legales. Esto se implementó para abordar defensas legales costosas cuando un empleado sufría una lesión o enfermedad relacionada con el trabajo.

La responsabilidad del empleador paga todos los siguientes gastos por los cuales el asegurado está legalmente obligado a pagar, excepto:

Atención y pérdida de servicios

Lesiones reclamadas por un tercero como resultado de lesiones del trabajador

Lesiones consecuentes a dependientes

Lesión intencional por parte del trabajador

d): El seguro de responsabilidad civil del empleador ofrece un seguro por el cual el asegurado, el empleador, es responsable, además de la indemnización por accidente de trabajo, ya sea ante el empleado o ante un dependiente o un tercero. Sin embargo, no se cubren las lesiones intencionales causadas por el empleado.

Respuestas sobre fianzas de garantía

¿Cuál es el propósito principal de las fianzas de garantía?

Proporcionar asistencia financiera a los contratistas

Para garantizar la finalización de un proyecto según lo especificado en el contrato.

Para garantizar que los propietarios del proyecto realicen los pagos a tiempo

Para cubrir el costo de los materiales utilizados en un proyecto.

Respuesta correcta: B. Para garantizar la finalización de un proyecto según lo especificado en el contrato.

¿En qué industria se utilizan comúnmente las fianzas de garantía?

Minorista

Cuidado de la salud

Construcción

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Tecnología

Respuesta correcta: C. Construcción

E. Respuestas sobre la cobertura del delito

¿Cuál de los siguientes tiene el cuidado y custodia de los bienes del asegurado fuera del predio?

Empleado

Vigilante

Custodio

Mensajero

d): El mensajero puede ser el asegurado o cualquier socio o empleado del asegurado que tenga el cuidado y custodia de los bienes del asegurado fuera del recinto.

Cada una de las siguientes afirmaciones es verdadera en relación con el formulario de cobertura de delitos de Discovery, excepto:

Cubre una pérdida que se descubrió dentro del año posterior al vencimiento de la póliza.

Cubre una pérdida que se descubrió durante el período de la póliza.

Podría requerirse el uso de una fecha retroactiva

Cubre una pérdida que no necesariamente ocurrió durante el período de la póliza.

a): El formulario de cobertura por pérdida sufrida cubre una pérdida que se descubre durante el período de vigencia de la póliza o dentro del año posterior al vencimiento de la misma. El formulario de cobertura por descubrimiento cubre pérdidas que se descubren durante el período de vigencia de la póliza o 60 días después del vencimiento de la póliza. La pérdida no necesariamente puede haber ocurrido durante el período de vigencia de la póliza. Puede aplicarse una fecha retroactiva.

El contrato de seguro contra robo de dinero y valores dentro de las instalaciones cubre cada uno de los siguientes tipos de pérdida, excepto:

Robo de dinero dentro de las instalaciones del asegurado cometido por una persona presente en las instalaciones

Robo de dinero o valores por parte de un contable

Daños al local del asegurado o a su exterior causados por robo o intento de robo

Daños a una caja fuerte o bóveda cerrada causados por un robo o intento

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

de robo

b): Las pérdidas debidas a errores contables o cometidas por un empleado no están cubiertas por el contrato de seguro Dentro del local – Robo de dinero y valores. El robo de dinero y valores está cubierto si es cometido por otra persona dentro del local. También están cubiertos los daños al local, interior o exterior, y a una caja fuerte o bóveda cerrada.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál de los siguientes tipos de cobertura de delitos requiere señales de entrada o salida forzada?

Desaparición misteriosa

Robo

Robo con fractura

Robo

c): El robo se define específicamente como la pérdida de una propiedad con signos visibles de entrada o salida forzada. La cobertura por robo no se aplicaría si la puerta de entrada del inmueble se dejó sin llave y no hubo entrada o salida forzada.

El robo o deshonestidad por parte de un empleado cubre todos los siguientes casos excepto:

Robo de dinero

Robo de valores

Robo

Robo por parte de empleados

c): El hurto o la deshonestidad por parte de un empleado abarca el hurto de dinero, valores y propiedades por parte de un empleado. El hurto incluye cualquier tipo de hurto de dinero, valores o propiedades (inventario).

En una política de delitos comerciales, el dinero se define como todo lo siguiente, excepto:

Divisa

Monedas

Evidencia de deuda

Cheques de viajero

c): La definición de dinero incluye los billetes, monedas de uso corriente y cheques de viajero. La prueba de deuda no se incluye en la definición de dinero, sino en la de valores.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Un grupo de adolescentes irrumpió en una gasolinera entrando en su vehículo por la puerta principal después de que la tienda estuviera cerrada. Robaron algunos bocadillos y bebidas, lo que les costó una pérdida de 70 dólares, 20 dólares en monedas que había en un recipiente sobre el mostrador y trataron, sin éxito, de abrir la caja fuerte. ¿Cuál de las siguientes pérdidas no estaría cubierta por la cobertura Dentro del local – Robo de dinero y valores?

- Daños en la puerta de entrada
- Daños a la caja fuerte
- \$70 por la pérdida de los snacks y bebidas
- \$20 por la pérdida del efectivo en el mostrador

c): Dentro del Inmueble – Robo de dinero y valores cubre las pérdidas de dinero y valores que se produzcan dentro del inmueble y los daños al inmueble o a una caja fuerte o bóveda resultantes del robo o intento de robo. Esta cobertura no cubriría otros bienes, es decir, la pérdida debida al robo de los snacks y bebidas.

La cobertura de los gastos de defensa está incluida en:

- Cobertura de fraude informático
- Cobertura por falsificación o alteración
- Todas las coberturas de crimen
- Ninguna de las coberturas de crímenes

b): En el caso de la cobertura por falsificación o alteración, si el asegurado es demandado por negarse a pagar un instrumento falsificado o alterado y obtiene el permiso por escrito de la aseguradora para defenderse en la demanda, la aseguradora pagará los costos razonables de defensa en que haya incurrido el asegurado. Las demás formas de cobertura por delitos no cubren los costos de defensa.

¿Quién de los siguientes no sería considerado un custodio mientras tenga el cuidado y la custodia de la propiedad de la empresa dentro de las instalaciones?

- Un empleado de tienda
- Un director de empresa
- Un empleado de almacén
- Un conserje

d): Un custodio es alguien que tiene el cuidado y la custodia de la propiedad dentro de las instalaciones. Esto incluye al asegurado nombrado, a los socios del asegurado y a los empleados. Excluye específicamente a un vigilante nocturno o a un conserje.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué tipo de propiedad está protegida bajo la cobertura de fraude informático?

- Dinero
- Valores
- Otra propiedad
- Todo lo anterior

d): La cobertura de fraude informático cubre la pérdida o daño de dinero, valores y otros bienes debido al uso de una computadora para transferir fraudulentamente la propiedad desde el interior de las instalaciones o dependencias bancarias a una persona o lugar fuera de las instalaciones.

Respuestas de paraguas/exceso

¿Qué no es cierto en una póliza de paraguas personal?

- a) Los formularios de póliza están estandarizados
- b) La póliza requiere cobertura subyacente para viviendas y automóviles.
- c) La póliza paraguas puede proporcionar una cobertura más amplia que las pólizas principales del asegurado.
- d) Generalmente tienen límites inferiores escritos sobre una base excedente.

Respuesta correcta: d) Generalmente tienen límites inferiores escritos sobre una base excedente.

¿Cuáles son los requisitos para calificar para una póliza paraguas personal?

- a) Tener cobertura de responsabilidad civil primaria para embarcaciones
- b) Tener cobertura de responsabilidad civil primaria para viviendas y automóviles.
- c) Poseer múltiples propiedades
- d) No tener otra cobertura de seguro

Respuesta correcta: b) Tener cobertura de responsabilidad civil primaria para viviendas y automóviles.

¿Qué ofrece el seguro paraguas comercial?

- A) Protección adicional más allá de las pólizas de responsabilidad civil primaria
- B) Solo cobertura de responsabilidad básica
- C) Cobertura con límites inferiores a las pólizas primarias
- D) Cobertura limitada a industrias específicas

Respuesta correcta: A) Protección adicional más allá de las pólizas de

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

responsabilidad civil primaria

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es la principal diferencia entre el seguro paraguas comercial y el seguro de responsabilidad civil excedente comercial?

- A) El seguro de exceso comercial proporciona una cobertura más amplia que el seguro paraguas.
- B) El seguro paraguas comercial sigue los mismos términos y condiciones que las pólizas primarias.
- C) El seguro de exceso comercial es adecuado para empresas de todos los tamaños.
- D) El seguro paraguas comercial lo adquieren las empresas que necesitan límites de responsabilidad más elevados.

Respuesta correcta: B) El seguro paraguas comercial sigue los mismos términos y condiciones que las pólizas primarias.

Respuestas de responsabilidad profesional

Todo lo siguiente es cierto en lo que respecta a una póliza de errores y omisiones profesionales (E&O), excepto:

- Cubre la responsabilidad legal por actos negligentes del asegurado en la prestación de servicios profesionales.
- No están cubiertos los fraudes ni los actos ilícitos del asegurado.
- Se cubren lesiones corporales y daños a la propiedad.
- Cubre pérdidas financieras y económicas.

c): En general, las pólizas de responsabilidad profesional cubren únicamente las pérdidas financieras y económicas. Por lo general, no cubren lesiones corporales ni daños a la propiedad. Sin embargo, existen algunas excepciones. El seguro de mala praxis médica cubre únicamente la responsabilidad por lesiones corporales. El seguro de errores y omisiones para algunas profesiones cubre lesiones corporales y daños a la propiedad, por ejemplo, para arquitectos e ingenieros.

Respuestas sobre responsabilidad por prácticas laborales

¿Qué cubre el seguro de responsabilidad por prácticas laborales (EPLI)?

- A) Daños a la propiedad
- B) Reclamaciones por discriminación laboral
- C) Gastos de viaje de negocios
- D) Costos de comercialización

Respuesta correcta: B) Reclamos por discriminación laboral

**MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR
PÚBLICO DE GEORGIA**

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Qué industrias se mencionan como particularmente susceptibles a reclamaciones relacionadas con el empleo?

- A) Tecnología y fabricación
- B) Educación y finanzas
- C) Sanidad, hostelería y comercio minorista
- D) Construcción y transporte

Respuesta correcta: C) Atención sanitaria, hostelería y comercio minorista

Todo lo siguiente es cierto en lo que respecta a una póliza de errores y omisiones profesionales (E&O), excepto:

Cubre la responsabilidad legal por actos negligentes del asegurado en la prestación de servicios profesionales.

No están cubiertos los fraudes ni los actos ilícitos del asegurado.

Se cubren lesiones corporales y daños a la propiedad.

Cubre pérdidas financieras y económicas.

c): En general, las pólizas de responsabilidad profesional cubren únicamente las pérdidas financieras y económicas. Por lo general, no cubren lesiones corporales ni daños a la propiedad. Sin embargo, existen algunas excepciones. El seguro de mala praxis médica cubre únicamente la responsabilidad por lesiones corporales. El seguro de errores y omisiones para algunas profesiones cubre lesiones corporales y daños a la propiedad, por ejemplo, para arquitectos e ingenieros.

A. Leyes, normas y reglamentos pertinentes a todas las líneas de seguros
Respuestas

El Comisionado de Seguros de Georgia es elegido para su cargo por un período de años;

- 2
- 3
- 4
- 10

c): El Comisionado de Seguros de Georgia es un cargo electivo. Los votantes de Georgia tienen la oportunidad de votar por los candidatos. El Comisionado cumple su mandato durante un período de 4 años.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Una aseguradora que tiene su domicilio en otro estado y está autorizada a realizar negocios en Georgia se conoce como aseguradora .

- Doméstico
- Extranjero
- Extranjero
- No residente

b): Las aseguradoras se clasifican como aseguradoras nacionales, extranjeras o extranjeras según su estado de domicilio. Este es el estado en el que están constituidas y bajo cuyas normas y reglamentos de seguros se formaron. Una aseguradora nacional de Georgia tiene su domicilio en Georgia. Una aseguradora con domicilio en otro estado pero en los Estados Unidos se conoce como aseguradora extranjera. Una aseguradora con domicilio fuera de los Estados Unidos se conoce como aseguradora extranjera.

Sugerir verbalmente que una aseguradora puede no estar en condiciones de pagar las reclamaciones es una práctica comercial desleal conocida como:

- Difamación
- Tergiversación
- Reembolso
- Coerción

a): Según el código de seguros de Georgia, es una práctica comercial desleal, conocida como difamación, hacer o distribuir, ya sea verbalmente o por escrito, cualquier información falsa o maliciosamente crítica sobre la situación financiera de una aseguradora o su capacidad para pagar las reclamaciones. Esto también se aplica a hacer declaraciones falsas o maliciosamente críticas sobre cualquier agencia o individuo en la industria de seguros con la intención de dañar o perjudicar su reputación.

Todas las normas y reglamentos elaborados por el Comisionado de Seguros deben ser aprobados por:

- Ministro de justicia
- secretario de estado
- Gobernador
- Una junta que representa a las compañías de seguros autorizadas a realizar negocios en Georgia.

a): El Comisionado de Seguros establece las normas y reglamentos necesarios para aplicar las disposiciones del código de seguros. El Comisionado no puede ponerlas en vigor sin la aprobación del Procurador General del Estado.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Los agentes residentes que hayan tenido licencia por menos de 20 años deben completar al menos ___ horas de educación continua en cada período de renovación.

3

15

24

30

c): Las licencias en Georgia se renuevan cada dos años el último día del mes de nacimiento del titular. Una persona que haya tenido la licencia por menos de 20 años debe completar 24 horas de educación continua en cada período de renovación, es decir, dos años. Al menos tres horas de las 24 deben ser sobre ética. Si una persona ha tenido la licencia por más de 20 años, debe completar 20 horas de educación continua en cada período de renovación, de las cuales tres horas deben ser sobre ética.

Se consideran “transacciones de seguros” todas las siguientes, excepto:

Solicitar seguro

Negociación inicial de un contrato de seguro con un solicitante

Realizar investigaciones sobre políticas adecuadas y sus respectivas primas y condiciones.

Completar un contrato de seguro

c): La realización de operaciones de seguros, por definición, incluye la captación de clientes, la negociación de un contrato (presentación de distintos tipos de pólizas, opciones de cobertura y tarifas), la formalización de un contrato de seguros (completar y ejecutar la solicitud, gestionar las primas, entregar la póliza, gestionar las contraofertas) y la gestión del contrato una vez emitido (renovaciones). La realización de la investigación de distintas opciones no se incluiría en esta definición. Por lo tanto, según esta definición, una persona sin licencia puede ayudar a un agente realizando esta investigación. Una persona sin licencia también puede realizar tareas administrativas en apoyo de un agente.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

El Plan FAIR:

Proporciona acceso a un seguro básico contra incendios para los residentes de Georgia.

Protege a los clientes de aseguradoras de propiedades insolventes

Proporciona acceso a un seguro de responsabilidad civil automotriz mínimo para residentes de Georgia

Proporciona acceso al seguro de compensación laboral para empleadores de Georgia

a): El Plan FAIR de Georgia (Acceso Justo a los Requisitos de Seguros) ofrece un seguro de propiedad básico a las personas que no pueden obtener un seguro de propiedad personal o comercial a través del mercado voluntario. Todas las aseguradoras de propiedad autorizadas en el estado de Georgia deben participar en función de su parte proporcional del seguro de propiedad suscrito en el mercado voluntario. El Plan de Seguro de Automóvil de Georgia ofrece el seguro de automóvil mínimo requerido a las personas que no pueden obtener un seguro de automóvil a través del mercado voluntario. El Plan de Riesgo Asignado de Compensación de Trabajadores de Georgia existe para proporcionar un seguro de compensación de trabajadores a los empleadores que deben tener este seguro pero no pueden comprarlo a través del mercado voluntario.

Todo lo siguiente es cierto sobre el Plan de Seguro de Automóvil de Georgia, excepto:

Está diseñado para poner el seguro de automóvil a disposición de los solicitantes que de buena fe tienen derecho a la cobertura pero no pueden obtenerla a través del mercado voluntario.

Todas las aseguradoras de automóviles autorizadas deben participar en el plan.

Los riesgos se distribuyen entre los participantes del plan en función de su porcentaje de seguro de automóvil suscrito en el estado de Georgia.

A opción del asegurado, se pueden establecer límites de responsabilidad inferiores a los exigidos por la ley de responsabilidad financiera de Georgia.

d): El Plan de Seguro de Automóviles de Georgia fue creado para brindar cobertura de seguro de automóviles a los riesgos elegibles que buscan cobertura y no pueden obtenerla a través del mercado voluntario (ordinario). Todas las compañías de seguros autorizadas deben participar en el fondo común como condición para tener un Certificado de Autoridad para hacer negocios en el estado de Georgia. Los riesgos se reparten entre las aseguradoras según la cantidad de cobertura suscrita en el mercado voluntario en el estado de Georgia. La cobertura a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia debe cumplir con los límites mínimos de responsabilidad exigidos por la ley de Georgia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Los límites mínimos para la cobertura de automovilistas sin seguro que se pueden suscribir en el estado de Georgia son:

\$10,000/\$20,000/\$10,000

\$25,000/\$50,000/\$10,000

\$25,000/\$50,000/\$25,000

\$50,000/\$100,000/\$50,000

c): Los requisitos mínimos en el estado de Georgia para la cobertura de conductores sin seguro son \$25,000 por lesiones corporales o muerte de una persona en un accidente, \$50,000 por lesiones corporales o muerte de dos o más personas en un accidente y \$25,000 por lesiones o destrucción de la propiedad. (\$25,000 por lesiones corporales por persona, \$50,000 por lesiones corporales por incidente, \$25,000 por daños a la propiedad)

Todo lo siguiente es cierto con respecto a la no renovación de una póliza de automóvil personal en el estado de Georgia, excepto:

La aseguradora debe notificar al asegurado sobre su posible elegibilidad para el seguro a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

La aseguradora debe notificar por escrito al asegurado nombrado al menos 30 días antes de la no renovación.

La aseguradora debe incluir el motivo de la no renovación en la notificación.

La no renovación puede basarse en la edad, residencia, ubicación, raza, credo, origen nacional, ascendencia o estado civil del asegurado.

d): La no renovación de una póliza de automóvil personal no puede basarse en la edad, la residencia, la ubicación, la raza, el credo, el origen nacional, la ascendencia o el estado civil del asegurado. Esto se consideraría discriminatorio. El asegurado designado debe recibir un aviso por escrito de la no renovación con al menos 30 días de anticipación, debe recibir el motivo de la no renovación y debe ser informado de que puede ser elegible para la cobertura a través del Plan de Seguro de Automóviles de Georgia.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

Todas estas afirmaciones son ciertas en lo que respecta al Fondo de Insolvencia de la Aseguradora de Georgia, excepto:

Proporciona seguro para aquellos que no pueden obtener un seguro de propiedad de una aseguradora estándar.

Su propósito es proteger al público con seguros de propiedad y accidentes en Georgia si la aseguradora se declara insolvente.

Está dirigido por una junta directiva seleccionada por el Comisionado.

Está financiado por todas las aseguradoras de propiedad y accidentes autorizadas para hacer negocios en el estado de Georgia.

a): El Plan de Insolvencia de Aseguradoras de Georgia está en marcha para proteger a los asegurados de las aseguradoras de daños materiales y accidentes que se declaren en quiebra. Todas las aseguradoras autorizadas como aseguradoras de daños materiales y accidentes en el estado de Georgia deben participar en el fondo común y se las evalúa en función de su proporción de primas devengadas. El fondo común está a cargo de la Junta de Insolvencia de Aseguradoras seleccionada por el Comisionado. El plan FAIR está en marcha para proporcionar seguros de daños materiales a quienes no pueden adquirir su seguro de las aseguradoras estándar.

B. Leyes, normas y reglamentos aplicables a los seguros de daños y responsabilidad civil Respuestas

¿Qué es el seguro de excedentes de líneas?

a. Cobertura de seguros para riesgos que no están cubiertos por el mercado de seguros estándar.

b. Cobertura de seguro proporcionada por el gobierno

c. Cobertura de seguro para personas de bajo riesgo

d. Cobertura de seguro únicamente para bienes valiosos

Respuesta: a. Cobertura de seguros para riesgos que no están cubiertos por el mercado de seguros estándar.

¿Qué son los grupos de retención de riesgos?

a. Compañías de seguros que brindan cobertura a personas físicas.

b. Organizaciones de autoseguro formadas por empresas similares

c. Compañías de seguros que garantizan una ganancia a los asegurados

d. Organizaciones de seguros que cubren únicamente a personas de alto riesgo.

Respuesta: b. Organizaciones de autoseguro formadas por empresas similares.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

¿Cuál es el propósito de la Asociación de Garantía de Seguros de Georgia?

- a. Proporcionar cobertura de seguro para personas de alto riesgo.
- b. Para proteger a los asegurados en caso de insolvencia de una compañía de seguros.
- c. Regular las tarifas de los seguros en Georgia.
- d. Proporcionar seguros gratuitos a los asegurados.

Respuesta: b. Para proteger a los asegurados en caso de insolvencia de una compañía de seguros.

¿Cómo se debe gestionar la cancelación y no renovación de pólizas de seguro?

- a. Según criterio de la compañía de seguros
- b. De conformidad con las regulaciones del estado de Georgia.
- c. Sin notificar al tomador del seguro
- d. Sin consecuencias para la compañía de seguros

Respuesta: b. De acuerdo con las normas del estado de Georgia.

¿Qué son los mercados residuales en seguros?

- a. Mercados donde la cobertura de seguro es gratuita para los asegurados
- b. Mercados en los que la cobertura de seguros la proporciona el gobierno
- c. Mercados donde las personas de alto riesgo pueden obtener cobertura
- d. Mercados donde la cobertura de seguro solo está disponible para personas de bajo riesgo

Respuesta: c. Mercados donde las personas de alto riesgo pueden obtener cobertura

¿Cuál es el propósito del plan FAIR en Georgia?

- a. Para brindar cobertura a los conductores de alto riesgo.
- b. Regular las tarifas estándar de seguros.
- c. Brindar cobertura a personas de bajo riesgo.
- d. Para brindar cobertura únicamente a bienes valiosos

Respuesta: a. Para brindar cobertura a conductores de alto riesgo.

¿Qué exige la Ley de Responsabilidad Financiera en Georgia?

- a. Los conductores deberán tener un seguro de responsabilidad civil mínimo.

MANUAL DE ESTUDIO PREVIO PARA LA LICENCIA DE AJUSTADOR PÚBLICO DE GEORGIA

- b. Los conductores deberán contar con un seguro que cubra todos los riesgos.
- c. Los conductores deben tener cobertura de seguro únicamente para bienes valiosos.
- d. Los conductores nunca deben tener la culpa en un accidente.

Respuesta: a. Los conductores deben tener un seguro de responsabilidad civil mínimo.