GEORGIA

MANUAL de ESTUDIO

Aviso legal

Este aviso legal ("Aviso Legal") rige el uso y acceso a este eBook ("eBook") publicado por Eddie K. Emmett / Three Bulls' Heads Investments, Inc. ("nosotros", "nos" o "nuestro"). Al acceder o utilizar este eBook, 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 asesoramiento legal ni crear una relación abogado-cliente. Si bien nos esforzamos por brindar información precisa y actualizada, no ofrecemos garantías de ningún tipo, expresas o implícitas, sobre la integridad, exactitud, fiabilidad, idoneidad o disponibilidad de la información de este libro electrónico. Cualquier confianza que deposite en dicha información es bajo su propio riesgo.

Sin garantía de resultados

El contenido de este libro electrónico se basa en nuestra experiencia, investigación y conocimiento. Sin embargo, no podemos garantizar que la información proporcionada produzca los resultados deseados. Las circunstancias de cada persona son únicas y la eficacia de las estrategias que se describen en este libro electrónico puede variar. Por lo tanto, le recomendamos consultar con un profesional o asesor legal cualificado antes de tomar cualquier decisión o acción basada en la información proporcionada en este libro electrónico.

No sustituye el asesoramiento profesional

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

Derechos de autor y propiedad intelectual

Todos los materiales de este eBook, incluyendo, entre otros, textos, imágenes, gráficos y logotipos, están protegidos por derechos de autor y propiedad intelectual. No se permite modificar, reproducir, distribuir, republicar ni crear obras derivadas de ninguna parte de este eBook sin nuestro consentimiento previo por escrito.

Enlaces externos

Este libro electrónico puede contener enlaces a sitios web o recursos externos. Proporcionamos estos enlaces para su comodidad, pero no avalamos, controlamos ni garantizamos la exactitud, relevancia, actualidad ni integridad de la información de estos sitios web externos. No nos responsabilizamos de ningún daño o pérdida que se produzca al acceder o utilizar estos sitios web externos.

Limitación de responsabilidad

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

Ley aplicable y jurisdicción:

Este Aviso Legal se regirá e interpretará de conformidad con las leyes de Georgia, EE. UU. Cualquier disputa o reclamación derivada de o en relación con este Aviso Legal o su uso de este libro electrónico estará sujeta a la jurisdicción exclusiva de los tribunales de Canton, GA.

Al acceder o utilizar este eBook, usted reconoce haber 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 eBook.

Eddie K. Emmett / Preparación para el examen de seguros FastStart

200 Russell Court, Cantón, GA 30115

eddie@FYIExpress.com

https://www.faststartinsuranceexamprep.com/

Este libro electrónico cubre todo lo que los agentes de seguros necesitan saber sobre seguros personales, incluyendo diferentes tipos de cobertura, riesgos comunes y las mejores prácticas para ayudar a los clientes a elegir la póliza adecuada. Será un recurso valioso para los agentes que buscan ampliar sus conocimientos.

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

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

Ejemplo:

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

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

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

También tendrás la oportunidad de practicar con tarjetas didácticas y comprobaciones de memoria.

Ejemplo:

HAGA CLIC EN LOS SIGUIENTES ENLACES PARA ACCEDER A LAS TARJETAS DE REFLEXIÓN Y A LAS COMPROBACIONES DE RECUERDO

https://wayground.com/join?gc=45084220 https://wayground.com/join?gc=02092604

https://wayground.com/join?gc=48229948

I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDAD 9
A. Pólizas para propietarios de viviendas 9
1. HO-2 (forma amplia) 9
2. HO-3 (Formulario especial) 9
3. HO-4 (Contenido general / Seguro de inquilinos) 9
4. HO-5 (Formulario completo) 9
5. HO-6 (Formulario de propietarios de unidades/Seguro de condominio) 10
6. HO-8 (Formulario de Cobertura Modificada) 10
B. Pólizas de Vivienda (Formularios DP) 10
1. DP-1 (Formulario básico) 10
2. DP-2 (forma amplia) 11
3. DP-3 (Formulario especial) 11
C. Políticas marítimas interiores 11
Artículos personales flotantes 11
D. Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP) 11
E. Otras pólizas especializadas 12
1. Terremoto 12
2. Casa móvil 12
3. Embarcaciones 12
4. Tormenta de viento 12
II. TIPOS DE PÓLIZAS DE ACCIDENTES 13
A. Automóvil personal 13
1. Responsabilidad 13
a. Lesiones corporales 13
b. Daños a la propiedad 13
c. Límites divididos 13
d. Límite único combinado 13
2. Pagos médicos 14
3. Daños físicos 14
4. Conductores sin seguro 14
5. Conductores con seguro insuficiente 14
6. ¿Quién es un asegurado? 15
7. Tipos de Auto 15

a. Autos propios 15
b. Autos no propios 15
c. Autos alquilados 15
d. Autos sustitutos temporales 15
e. Autos recién adquiridos 15
f. Reembolso de gastos de transporte y alquiler 15
8. Exclusiones 16
B. Responsabilidad paraguas/exceso de responsabilidad 16
A. Seguro 16
1. Ley de los grandes números 16
B. Interés asegurable 17
C. Riesgo 17
1. Riesgo puro vs. riesgo especulativo 17
D. Peligro 17
E. Peligro 17
F. Pérdida 17
1. Direct 17
2. Indirect 18
G. Valoración de pérdidas 18
1. Valor real en efectivo 18
2. Costo de reemplazo 18
3. Valor de mercado 18
4. Valor declarado 18
5. Valor de rescate 18
H. Causa próxima 19
I. Deducible 19
J. Indemnización 19
K. Límites de responsabilidad 19
L. Coaseguro / Seguro al Valor 19
M. Ocurrencia 20
N. Cancelación 20
O. No renovación 20
P. Vacancia y desocupación 20

Q. Responsabilidad 20
1. Absoluto 20
2. Estricto 21
3. Vicario 21
R. Negligencia 21
S. Binders 21
T. Endosos 21
U. Manta vs. Específico 22
V. Robo, hurto, hurto y desaparición misteriosa 22
W. Garantías 22
X. Representaciones 22
Y. Ocultación 22
Z. Auditoría de depósito/prima 23
AA. Certificado de seguro 23
BB. Daños 23
1. Compensatorio 23
a. General 23
b. Especial 23
2. Punitivo 23
CC. Cumplimiento de las disposiciones de la Ley de Informes de Crédito Justos 24
IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES Y DERECHO CONTRACTUAL 24
A. Declaraciones 24
B. Contrato de seguro 24
C. Condiciones 24
D. Exclusiones 25
E. Definición del Asegurado 25
F. Deberes del asegurado después de una pérdida 25
G. Obligaciones de la Compañía de Seguros 25
H. Derechos del acreedor hipotecario 26
I. Prueba de pérdida 26
J. Notificación de reclamación 26
K. Evaluación 26

L. Otras disposiciones de seguros 26
M. Subrogación 27
N. Elementos de un contrato 27
O. Fuentes de información de suscripción 27
P. Ley de informes crediticios justos 27
P. Protección de la privacidad (Gramm-Leach-Bliley) 28
R. Aplicación de la política 28
Ley de Seguro contra Riesgos de Terrorismo (TRIA) de EE. UU. 28
T. Disposiciones de cancelación y no renovación 28
U. Pagos suplementarios 29
V. Disposiciones sobre liquidación de pérdidas, incluido el consentimiento para liquidar una pérdida 29
Territorio Oeste 29
V. LEYES, NORMAS Y REGLAMENTOS DEL ESTADO DE GEORGIA PERTINENTES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS 29
A. Departamento de Seguros y Comisionado 29
1. Amplios poderes y deberes 29
2. Examen de registros 30
3. Investigaciones/Notificación de audiencia 30
4. Sanciones 30
B. Definiciones generales de seguros 30
1. Nacional, Extranjero y Extranjero 30
2. Acciones y Mutuos 31
3. Autorizado/No autorizado y certificado de autoridad 31
4. Transacción de seguros/Transacción de negocios 31
C. Licencias de agentes, consejeros, subagentes y ajustadores 31
1. Responsabilidad del agente 31
2. Mantenimiento de la licencia 32
3. Revocación, suspensión, denegación o negativa de renovación de la licencia 32
4. Licencia temporal 32
5. Licencia de no residente 32
6. Licencia de consejero 32
7. Licencia de ajustador 33

8. Corredor de líneas excedentes 33
D. Prácticas comerciales desleales 33
1. Reembolso 33
2. Difamación 33
3. Discriminación injusta 34
4. Tergiversación 34
5. Negocio controlado 34
6. Publicidad 34
7. Coerción 34
8. Mezcla 34
9. Responsabilidad fiduciaria 35
10. Compartir comisiones 35
11. Tarifas adicionales 35
12. Prácticas desleales de reclamaciones 35
13. Fraude 35
VI. NORMAS Y CÓDIGOS DE GEORGIA PERTINENTES AL SEGURO DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES 36
A. Cancelación y no renovación de pólizas 36
B. Regulación de tarifas 36
C. Aglutinantes 36
D. Fondo de Solvencia de Aseguradoras de Georgia 37
VII. REGLAS Y CÓDIGOS DE GEORGIA PERTINENTES SOLO A LAS LÍNEAS PERSONALES 37
A. Plan FAIR 37
B. Auto 38
1. Conducción defensiva (OCGA § 33-9-42) 38
2. Cobertura para conductores sin seguro (OCGA § 33-7-11) 38
3. Ley de Responsabilidad Financiera (OCGA, Títulos 40 y 33-34) 38
4. Plan de Seguro de Automóvil de Georgia (Riesgo Asignado) 39
Práctica con tarjetas didácticas y comprobaciones de memoria 39
¡Listo! Has terminado el curso. 39
Requisitos de preparación y licencia para el examen de seguros de Georgia 39

I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDAD

A. Pólizas para propietarios de viviendas

1. HO-2 (forma amplia)

La póliza HO-2 asegura su vivienda, otras estructuras y bienes personales **únicamente** contra una lista específica de riesgos específicos (normalmente 16, como incendio, rayo, vendaval, granizo, robo, daños por humo, caída de objetos, peso del hielo o la nieve, desbordamiento de agua de las tuberías, etc.). Cubre el costo de reposición de la vivienda y el valor real en efectivo (VAC) de los bienes personales, a menos que agregue endosos.

Ejemplo:
Una tormenta de granizo primaveral destroza el revestimiento y daña las canaletas de su vivienda. Dado que el granizo es un riesgo específico según la HO-2, usted presenta una reclamación y recibe el costo de reemplazar el revestimiento dañado (costo de reemplazo) menos cualquier deducible.

2. HO-3 (Formulario especial)

HO-3 es la forma más común. Ofrece cobertura **contra** todo riesgo para la vivienda y otras estructuras (lo que significa que cubre cualquier pérdida, a menos que se excluya específicamente) y cobertura **contra riesgos específicos** para bienes personales. Las pérdidas de la vivienda se liquidan al valor de reposición; el contenido, al valor real de mercado (a menos que se especifique lo contrario).

Ejemplo:
Una rama grande de roble se estrella contra su techo durante una tormenta de viento. Dado que los daños por tormenta de viento no están excluidos de la estructura de riesgo abierto HO-3, su aseguradora paga la reconstrucción completa de la estructura del techo dañada.

3. HO-4 (Contenido general / Seguro de inquilinos)

El HO-4 protege los bienes personales del inquilino y ofrece cobertura de responsabilidad civil y por pérdida de uso. El arrendador asume el seguro del edificio; usted asegura **únicamente el contenido** , con base en riesgos específicos, con límites que se ajustan a sus pertenencias.

Ejemplo:
Mientras está fuera, una tubería se rompe en su apartamento, inundando y dañando sus muebles y aparatos electrónicos. Dado que los daños por agua causados por el desbordamiento de las tuberías son un riesgo específico según la HO-4, su póliza le reembolsa el reemplazo de los artículos dañados.

4. HO-5 (Formulario completo)

HO-5 ofrece cobertura **contra riesgos abiertos** tanto para la vivienda como para los bienes personales, una de las protecciones más amplias para propietarios. Las pérdidas de vivienda y contenido se pagan al costo de reposición por defecto, con sublímites más altos para artículos costosos como joyas u obras de arte.

Ejemplo:
Su collar de diamantes desaparece de su caja fuerte cerrada. Dado que la cobertura HO-5 cubre riesgos abiertos (incluida la desaparición misteriosa), usted recibe el valor total de la tasación para reemplazar el collar.

5. HO-6 (Formulario de propietarios de unidades/Seguro de condominio)

La HO-6 cubre la estructura interior de "paredes integradas" (mejoras y ampliaciones que usted pagó) y los bienes personales con base en un riesgo específico. También incluye responsabilidad civil, pérdida de uso y evaluación de pérdidas si la asociación de propietarios aplica un cargo especial tras una reclamación por área compartida.

Ejemplo:
Un incendio en el pasillo común del edificio se propaga a la cocina, destruyendo los gabinetes y los azulejos del piso. Usted presenta una reclamación bajo su póliza HO-6 para restaurar esas mejoras y reemplazar las pertenencias dañadas.

6. HO-8 (Formulario de Cobertura Modificada)

La póliza HO-8 está diseñada para viviendas antiguas cuyo costo de reemplazo supera ampliamente el valor de mercado. Cubre un conjunto básico de riesgos específicos (similar a la HO-1), liquidando las reclamaciones según el **valor real en efectivo** , tanto de la vivienda como de su contenido.

Ejemplo:
Su bungalow de ladrillo de la década de 1920 sufre daños por granizo en las tejas del techo. Según la HO-8, la aseguradora paga el valor real de las tejas históricas (teniendo en cuenta su antigüedad y desgaste) en lugar del costo total de reemplazo.

B. Pólizas de Vivienda (Formularios DP)

Las pólizas de vivienda aseguran estructuras que no están ocupadas por sus propietarios: viviendas de alquiler, propiedades de temporada o viviendas en remodelación. Generalmente **excluyen la responsabilidad civil** (a menos que se añada una cláusula adicional).

1. DP-1 (Formulario básico)

DP-1 es una póliza **de riesgo específico** basada en el valor real en efectivo (ACV). Cubre una lista corta de riesgos (incendio, rayo, explosión, vendaval/granizo, disturbios, humo, aeronaves, vehículos, erupción volcánica) con base en el valor real en efectivo.

Ejemplo:
Usted es propietario de una casa de alquiler vacía y un pequeño incendio daña la cocina. El DP-1 le reembolsa el valor real de los electrodomésticos y gabinetes, teniendo en cuenta la depreciación.

2. DP-2 (forma amplia)

DP-2 amplía la lista de DP-1 a aproximadamente 18 peligros nombrados (agregando daños por robo, caída de objetos, peso del hielo/nieve, descarga accidental de agua, etc.) y paga el costo de reemplazo de la vivienda mientras continúa pagando el ACV sobre el contenido.

Ejemplo:
El viejo calentador de agua de un inquilino se revienta e inunda el sótano. El DP-2 cubre el reemplazo de las vigas del piso y los paneles de yeso al costo total de reemplazo y luego liquida los daños a la propiedad personal en ACV.

3. DP-3 (Formulario especial)

DP-3 es una póliza **contra riesgos abiertos** («todo riesgo») para la vivienda y otras estructuras, que cubre todo excepto las exclusiones de la póliza. Los bienes personales siguen estando cubiertos por los riesgos especificados, y tanto la estructura como el contenido suelen liquidarse al precio de reposición.

Ejemplo:
Un sistema de raíces de un árbol desplaza los cimientos y agrieta las paredes. Dado que los daños a los cimientos no están excluidos de la cobertura de riesgo abierto del DP-3, su aseguradora paga la restauración de la estructura.

C. Políticas marítimas interiores

Artículos personales flotantes

Un flotador de artículos personales programa artículos individuales de alto valor (joyas, bellas artes, cámaras, pieles, objetos de colección) con **riesgo abierto** , cobertura mundial y liquidación de valor acordado (sin depreciación).

Ejemplo:
Llevas una colección de monedas raras a una exposición; al regresar, te roban el bolso. Tu agente te paga el valor total acordado de cada moneda programada.

D. Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP)

Administrado por FEMA, el NFIP ofrece cobertura contra inundaciones independiente para edificios y sus contenidos en las comunidades participantes. Es **obligatorio** para hipotecas de propiedades en Zonas Especiales de Riesgo de Inundación y ofrece hasta $250,000 para vivienda y $100,000 para contenidos.

Ejemplo:
La marejada ciclónica de un huracán inunda su primer piso. Su póliza del NFIP le reembolsa hasta su límite para reemplazar paneles de yeso, contrapisos y electrodomésticos dañados.

E. Otras pólizas especializadas

1. Terremoto

Cobertura independiente o adicional para daños por temblores , roturas y deslizamientos de tierra. Excluida en las pólizas estándar.

Ejemplo
: Un temblor de magnitud 5 agrieta los cimientos y la losa del garaje. Su póliza contra terremotos cubre la estabilización y reparación de los cimientos.

2. Casa móvil

Generalmente bajo un formulario HO-7 o DP con endosos. Cubre casas prefabricadas/móviles al costo de reposición o valor real de mercado (ACV), más responsabilidad civil y gastos de manutención adicionales.

Ejemplo:
Los fuertes vientos levantan y desplazan su casa móvil de sus pilares . Su póliza de casa móvil cubre el re - anclaje, la sustitución de rodapiés y la reparación del revestimiento.

3. Embarcaciones

Las pólizas para propietarios de embarcaciones (una forma de cobertura marítima interior) cubren daños al casco, responsabilidad, pagos médicos y equipos en base a riesgos abiertos o nominativos, además de la remoción de restos del naufragio.

Ejemplo:
Su lancha de esquí de 24 pies choca con un tronco sumergido. La cobertura del casco cubre la reparación de la fibra de vidrio y el reemplazo de los componentes electrónicos dañados.

4. Tormenta de viento

En áreas costeras o propensas a huracanes , la cobertura por tormentas de viento puede excluirse de las pólizas estándar y agregarse a través de un **endoso por tormentas de viento** o mediante un plan estatal de “Acceso Justo”.

Ejemplo:
Un vendaval costero azota su techo con granizo y fuertes vientos. Tras cubrir su deducible por tormenta de viento, su aseguradora cubre el reemplazo de las tejas faltantes y la reparación de los plafones rotos.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

II. TIPOS DE PÓLIZAS DE ACCIDENTES

A. Automóvil personal

1. Responsabilidad

a. Lesiones corporales

La responsabilidad por lesiones corporales cubre la obligación legal del conductor culpable por las facturas médicas, los salarios perdidos y el dolor y el sufrimiento de otras personas lesionadas en un accidente.

Ejemplo:
Chocas por detrás a otro coche en un semáforo en rojo. El otro conductor sufre una conmoción cerebral y un latigazo cervical. Tu aseguradora paga las facturas del hospital y los gastos de rehabilitación hasta tu límite por persona de $25,000.

b. Daños a la propiedad

La responsabilidad por daños a la propiedad paga para reparar o reemplazar la propiedad de otros (vehículos, cercas, barandillas) cuando usted tiene la culpa.

Ejemplo:
Pierde el control en una carretera resbaladiza por la lluvia y choca contra el muro del jardín de su casa. Su aseguradora cubre el costo de reconstrucción del muro hasta $25,000 por incidente.

c. Límites divididos

Los límites divididos separan la cobertura en tres categorías:

- Límite de BI por persona (por ejemplo, $25,000)
- Límite de seguro de accidentes por accidente (por ejemplo, $50,000)
- Límite de PD por accidente (por ejemplo, $25,000)

Ejemplo:
Su póliza es 25/50/25. Lesiona a dos personas en otro auto. Cada una puede reclamar hasta $25,000, pero el total de indemnizaciones por seguro de responsabilidad civil no puede superar los $50,000.

d. Límite único combinado

Un límite único combinado (CSL) proporciona un fondo común de dinero de responsabilidad que cubre lesiones corporales **y** daños a la propiedad, sin dividir.

Ejemplo
: Con una póliza de seguro de responsabilidad civil (CSL) de $75,000, usted causa un accidente que lesiona a una persona ($40,000) y daña otro vehículo ($20,000). Le quedan $15,000 para cubrir lesiones o daños adicionales.

2. Pagos médicos

de pagos médicos (MedPay) reembolsa los gastos médicos y funerarios de usted y sus pasajeros, independientemente de la culpa, hasta el límite de la póliza (comúnmente entre $1,000 y $5,000).

Ejemplo:
Un bache te golpea la cabeza contra el volante y te provoca una conmoción cerebral. MedPay cubre la ambulancia, la visita a urgencias y las radiografías hasta tu límite de $2,000.

3. Daños físicos

El seguro de daños físicos cubre la pérdida o los daños a **su** vehículo. Se presenta en tres modalidades:

- por Colisión
  : Repara o reemplaza tu auto si choca con otro vehículo u objeto. Ejemplo: Chocas contra una barandilla. La cobertura por colisión cubre el enderezamiento de la carrocería y la pintura.
- Aparte de colisión (cobertura integral):
  cubre eventos como robo, incendio, vandalismo, caída de objetos, inundaciones o choques de animales. Ejemplo: el granizo abolla el capó; la cobertura integral paga para reemplazar los paneles dañados.
- Riesgos específicos
  Subconjunto de riesgos específicos de la cobertura integral (por ejemplo, incendio, robo, tormenta de viento). Ejemplo: un incendio en la cocina se propaga a su automóvil estacionado en el garaje; los riesgos específicos pagan las reparaciones.

4. Conductores sin seguro

La cobertura contra conductores sin seguro (UM) se activa cuando el conductor culpable no tiene seguro de responsabilidad civil o no puede ser identificado (choque y fuga). Generalmente, coincide con los límites de su seguro contra accidentes.

Ejemplo:
Un conductor sin seguro lo chocó de costado. Su cobertura UM paga sus facturas médicas y el reclamo por pérdida de salario hasta los límites de su póliza.

5. Conductores con seguro insuficiente

La cobertura contra conductores con seguro insuficiente (UIM) entra en vigencia cuando los límites de responsabilidad civil del conductor culpable son demasiado bajos para cubrir sus pérdidas. Paga la diferencia hasta el límite de su UIM.

Ejemplo:
El límite de seguro médico del conductor culpable es de $25,000, pero sus gastos médicos suman $50,000. Su cobertura UIM paga los $25,000 restantes.

6. ¿Quién es un asegurado?

Las pólizas de automóviles personales definen “asegurado” de manera amplia para incluir:

- Asegurado nombrado en la página de declaraciones
- Cónyuge y familiares residentes
- Conductores permisivos (cualquier persona a la que le permita usar su automóvil)
- Pasajeros en su coche
- Representantes personales que presentan una demanda por muerte por negligencia

Ejemplo:
Su hijo universitario vive en casa. Le pide prestado el coche con permiso; cualquier accidente que cause está cubierto.

7. Tipos de Auto

Las pólizas de automóviles clasifican los diferentes usos del vehículo:

a. Autos propios

Vehículos que figuran en la póliza.

b. Autos no propios

Vehículos que no son de tu propiedad (por ejemplo, el coche de un amigo) y que conduces ocasionalmente.

c. Autos alquilados

Vehículos que alquila o contrata para uso comercial (por ejemplo, camioneta de mudanzas).

d. Autos sustitutos temporales

Autos de préstamo que usted utiliza mientras su auto asegurado está en reparaciones.

e. Autos recién adquiridos

Los vehículos recién comprados o arrendados están cubiertos automáticamente por un período corto (generalmente entre 14 y 30 días).

f. Reembolso de gastos de transporte y alquiler

Paga los costos de alquiler de auto o taxi si su auto es robado o está en reparación debido a una pérdida cubierta.

Ejemplo:
Compras un SUV nuevo. Durante 30 días, queda cubierto automáticamente como "automóvil recién adquirido" antes de incorporarlo formalmente a tu póliza.

8. Exclusiones

Las exclusiones estándar en las pólizas de automóviles personales a menudo incluyen:

- Actos intencionales o criminales
- Competiciones de carreras o de velocidad
- Desgaste/avería mecánica
- Úselo como vehículo público (Uber, taxi) a menos que esté autorizado.
- Peligros nucleares, guerra, confiscación gubernamental

Ejemplo:
Usas tu coche personal para transportar pasajeros sin avisar a tu aseguradora. Se deniega la reclamación por lesiones de un pasajero porque se excluye el servicio de transporte contratado.

B. Responsabilidad paraguas/exceso de responsabilidad

Una póliza paraguas o de responsabilidad civil excedente ofrece límites de responsabilidad **adicionales** a una o más pólizas subyacentes (automóvil, hogar, embarcación). También cubre las deficiencias de cobertura al extenderse a ciertas responsabilidades no incluidas en las pólizas principales.

Ejemplo:
Su límite de seguro de responsabilidad civil para automóvil es de $250,000 y su seguro de responsabilidad civil para vivienda es de $300,000. Le demandan por $1 millón tras un accidente catastrófico. Su póliza paraguas, con un límite de $1 millón, paga el excedente de $450,000 que excede los límites principales combinados y hasta su propio límite.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

III. TÉRMINOS Y CONCEPTOS RELACIONADOS DEL SEGURO DE BIENES Y ACCIDENTES

A. Seguro

1. Ley de los grandes números

La ley de los grandes números establece que, a medida que aumenta el número de unidades de exposición (personas o bienes asegurados), la pérdida real se aproximará más a la pérdida esperada. Las aseguradoras utilizan este principio para fijar tarifas y predecir los costos de los siniestros agrupando muchos riesgos similares.

Ejemplo:
Una aseguradora de automóviles cubre a 100.000 conductores con perfiles similares. Con el tiempo, el número real de accidentes se ajusta considerablemente a la frecuencia prevista, lo que permite a la aseguradora fijar las primas con precisión.

B. Interés asegurable

El interés asegurable exige que el asegurado tenga un interés económico legítimo en la preservación de la propiedad o la vida asegurada. Sin este interés al momento del siniestro, la póliza es inaplicable.

Ejemplo:
El propietario de una vivienda debe ser titular de la propiedad para asegurarla. Si la vivienda sufre daños por incendio, solo el propietario (o un acreedor hipotecario con derecho de retención) puede reclamar la póliza.

C. Riesgo

1. Riesgo puro vs. riesgo especulativo

Un riesgo puro implica únicamente la posibilidad de pérdida o de no pérdida (p. ej., daños por incendio), lo que lo hace asegurable. Un riesgo especulativo implica la posibilidad de pérdida o ganancia (p. ej., operaciones bursátiles) y, por lo general, no es asegurable.

Ejemplo:
Puedes asegurar tu casa contra incendios (riesgo puro), pero no contra las fluctuaciones en los rendimientos del mercado de valores (riesgo especulativo).

D. Peligro

Un peligro es cualquier condición o circunstancia que aumenta la probabilidad o gravedad de una pérdida. Los peligros pueden ser físicos (como un cableado defectuoso), morales (comportamiento deshonesto) o morales (descuido).

Ejemplo:
Dejar materiales inflamables cerca de un horno es un riesgo físico que aumenta el riesgo de incendio.

E. Peligro

Un riesgo es la causa real de la pérdida asegurada, como incendio, vendaval o robo. Es el detonante de una reclamación.

Ejemplo:
Un rayo que caiga e incendie su garaje es un riesgo cubierto por la mayoría de las pólizas para propietarios de viviendas.

F. Pérdida

1. Direct

Una pérdida directa es el daño físico inmediato a la propiedad causado por un peligro.

Ejemplo:
Una tormenta de granizo abolla el capó de su coche, lo que requiere reparación de la carrocería.

2. Indirect

Una pérdida indirecta (consecuente) es un impacto financiero secundario que resulta de una pérdida directa.

Ejemplo:
Mientras su automóvil está en reparaciones después de sufrir daños por granizo, usted alquila un vehículo de reemplazo, lo que genera un gasto adicional.

G. Valoración de pérdidas

1. Valor real en efectivo

El valor real en efectivo (ACV) es igual al costo de reemplazo menos la depreciación, lo que refleja la antigüedad y el desgaste de la propiedad.

Ejemplo:
El costo de reemplazo de su techo de cinco años es de $20,000, menos $8,000 en depreciación, por lo que el VCA es de $12,000.

2. Costo de reemplazo

El costo de reposición es el monto para reparar o reemplazar la propiedad dañada con materiales nuevos del mismo tipo y calidad, sin deducción por depreciación.

Ejemplo:
Una tormenta arruina su revestimiento y la aseguradora paga $15,000 para instalar un revestimiento nuevo de calidad similar.

3. Valor de mercado

El valor de mercado es la cantidad que un comprador dispuesto pagaría a un vendedor dispuesto en un mercado abierto.

Ejemplo:
El valor de mercado de su casa es de $300,000 según ventas comparables en su vecindario.

4. Valor declarado

El valor declarado es un valor acordado por la aseguradora y el asegurado al inicio de la póliza, que sirve como límite para las pérdidas liquidadas.

Ejemplo:
Usted asegura un automóvil clásico por un valor establecido de $50,000; si queda destruido, recibe esa cantidad.

5. Valor de rescate

El valor salvamento es el valor estimado de la propiedad dañada después de una pérdida, a menudo deducido del pago del reclamo.

Ejemplo:
Después de que su automóvil se declara pérdida total, la aseguradora paga el valor real del vehículo (ACV) menos un valor de rescate de $2000, que refleja las piezas reciclables.

H. Causa próxima

La causa próxima es la causa primaria que pone en marcha una cadena de acontecimientos que conducen a la pérdida, sin ninguna causa intermedia imprevisible.

Ejemplo:
Un rayo (peligro) incendia su granero (pérdida directa); el agua utilizada para extinguir el incendio provoca moho (pérdida consecuente), todo ello derivado de la misma causa próxima.

I. Deducible

Un deducible es la parte de la pérdida que el asegurado debe pagar antes de que comience la cobertura de la aseguradora.

Ejemplo
: Con un deducible para propietario de vivienda de $1,000, usted paga los primeros $1,000 de reparación de daños antes de que entre en vigencia el seguro.

J. Indemnización

La indemnización restablece al asegurado a la situación financiera que tenía antes del siniestro, impidiendo así obtener beneficios de un siniestro. Es el principio fundamental del seguro de daños y responsabilidad civil.

Ejemplo:
Un reclamo por robo de $10,000 le reembolsa sus pérdidas reales en propiedad robada, no más.

K. Límites de responsabilidad

Los límites de responsabilidad son los montos máximos que una aseguradora pagará bajo una póliza por pérdidas cubiertas, establecidos por ocurrencia o en total.

Ejemplo:
Su póliza de responsabilidad civil incluye un límite de $300,000 por cada incidente que sufra lesiones corporales o daños a la propiedad.

L. Coaseguro / Seguro al Valor

El coaseguro exige que el asegurado tenga una cobertura equivalente a un porcentaje específico (generalmente entre el 80 y el 100 %) del valor de la propiedad. Si el seguro es insuficiente, el asegurado participa proporcionalmente en los pagos por pérdidas.

Ejemplo:
Un edificio con un valor de $1,000,000 asegurado con un coaseguro del 80% tiene un límite de póliza de $800,000. Una pérdida de $200,000 se prorratea: la aseguradora paga ($800,000 ÷ $1,000,000) × $200,000 = $160,000.

M. Ocurrencia

Una ocurrencia es un evento o exposición continua que resulta en una pérdida, lo que activa la cobertura de pólizas basadas en ocurrencias.

Ejemplo:
Una fuga lenta de plomería causa moho durante varios meses; a pesar de que haya múltiples fugas, puede ser una sola ocurrencia.

N. Cancelación

La cancelación es la terminación unilateral de la póliza antes de su vencimiento. En Georgia, las aseguradoras deben notificar por escrito con al menos 30 días de anticipación (10 días si es por falta de pago) y reembolsar las primas no devengadas a prorrata .

Ejemplo
: Si usted no realiza un pago de prima, la compañía le envía un aviso de cancelación con 10 días de anticipación y luego le reembolsa cualquier prima no devengada después de la terminación.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

O. No renovación

La no renovación ocurre cuando una aseguradora se niega a renovar una póliza vigente. Georgia exige un aviso con al menos 30 días de anticipación, explicando los motivos y brindando al asegurado la oportunidad de solicitar una revisión regulatoria.

Ejemplo:
Su póliza de propietario de vivienda no se renueva debido a un historial de reclamos deficiente; usted recibe un aviso de 30 días explicando la decisión.

P. Vacancia y desocupación

La desocupación implica la ausencia de contenido y personas; la desocupación significa que no hay personas, pero sí contenido. Muchas pólizas de propiedad excluyen las pérdidas causadas por vandalismo o daños por agua en edificios vacíos o desocupados.

Ejemplo:
Su casa de alquiler permanece vacía durante el verano; una rotura de tubería provoca daños que se niegan debido a la exclusión por vacancia.

Q. Responsabilidad

1. Absoluto

La responsabilidad absoluta impone responsabilidad por determinadas actividades independientemente de la culpa o negligencia.

Ejemplo:
Un operador de un parque de atracciones es absolutamente responsable de las lesiones causadas por atracciones de alto riesgo.

2. Estricto

La responsabilidad estricta responsabiliza a una parte por el daño sin prueba de negligencia; a menudo se aplica en casos de responsabilidad por productos o actividades ultra peligrosas.

Ejemplo:
Un fabricante de productos químicos es estrictamente responsable de las lesiones causadas por un derrame tóxico, incluso si se tomaron todas las precauciones.

3. Vicario

La responsabilidad vicaria asigna responsabilidad a una parte por los actos de otra, como por ejemplo un empleador por sus empleados.

Ejemplo:
Una empresa de reparto es indirectamente responsable del accidente que sufre un conductor mientras realiza entregas.

R. Negligencia

La negligencia es la falta de ejercer el grado de cuidado que una persona razonablemente prudente tendría en circunstancias similares, lo que da como resultado un daño.

Ejemplo:
El dueño de una tienda no limpia un líquido derramado, lo que provoca que un cliente se resbale y se lesione.

S. Binders

Un contrato de cobertura es un contrato temporal, oral o escrito, que proporciona cobertura provisional hasta la emisión de una póliza formal o por un máximo de 90 días. En Georgia, los contratos de cobertura incluyen automáticamente las condiciones de la póliza, a menos que sean reemplazados por disposiciones claras del contrato.

Ejemplo:
Un agente emite una póliza de 60 días para cubrir su nuevo condominio mientras se completa la suscripción.

T. Endosos

Los endosos son enmiendas escritas adjuntas a una póliza que modifican la cobertura, los términos o las condiciones sin reescribir toda la póliza.

Ejemplo:
Agregar una cláusula de “respaldo de agua” a una póliza para propietarios de vivienda para protección contra respaldo de alcantarillado.

U. Manta vs. Específico

Una póliza general cubre varias propiedades o clases hasta un único límite. Una póliza específica (programada) detalla cada artículo y su límite individual.

Ejemplo:
Un límite de contenido general de $100,000 cubre todos los equipos de oficina, a diferencia de una lista específica que incluye cada computadora a $2,000.

V. Robo, hurto, hurto y desaparición misteriosa

El robo implica allanamiento forzoso; el hurto es hurto con violencia; el hurto es toma ilegal de posesión; y la desaparición misteriosa es pérdida sin causa aparente. Las pólizas estándar cubren el robo, pero a menudo excluyen la desaparición misteriosa, que sí pueden cubrir las pólizas de seguro flotante especializadas.

Ejemplo:
El contenido de su caja fuerte desaparece sin señales de entrada forzada. Según la HO-3, esto se considera una desaparición misteriosa y se niega, pero un agente de joyas programado paga la pérdida del valor acordado.

W. Garantías

Una garantía es una garantía de hecho o condición en un contrato de seguro. El incumplimiento de la garantía puede anular la cobertura, independientemente de su materialidad.

Ejemplo:
Una póliza marina garantiza que el equipo de navegación de un barco funciona; si no es así, se pueden rechazar las reclamaciones.

X. Representaciones

Las declaraciones son afirmaciones que se consideran veraces según el leal saber y entender en el momento de su aplicación. Una declaración falsa sustancial puede anular una póliza si incita a su emisión.

Ejemplo
Indicar en su solicitud que no tiene reclamos previos; si es falso y material, la aseguradora puede rescindir la póliza.

Y. Ocultación

La ocultación es la omisión intencional de revelar un hecho sustancial. Puede anular la cobertura si la aseguradora puede demostrar que influyó en la emisión de la póliza.

Ejemplo:
No revelar un reclamo por robo pasado en su solicitud de vivienda, lo que genera primas más bajas.

Z. Auditoría de depósito/prima

La prima de depósito es una estimación inicial. Tras el vencimiento de la póliza, una auditoría determina la prima real en función de las exposiciones y se realizan ajustes.

Ejemplo:
Una póliza de compensación laboral comienza con una prima de depósito de $5,000. Tras una auditoría que muestra un aumento en la nómina, la prima final se ajusta a $7,500.

AA. Certificado de seguro

Un certificado de seguro es un documento resumido que acredita la cobertura, no una póliza. En Georgia, los certificados deben utilizar formularios y descargos de responsabilidad aprobados por ACORD/ISO y no pueden modificar ni ampliar la cobertura.

Ejemplo:
Un contratista general requiere un certificado de seguro de responsabilidad civil que incluya al contratista como asegurado adicional, sin modificar la póliza subyacente.

BB. Daños

1. Compensatorio

Los daños compensatorios reembolsan las pérdidas reales y se dividen en:

a. General

Los daños generales compensan las pérdidas no monetarias (dolor, sufrimiento, desfiguración) presumidas por la ley.

Ejemplo:
Un jurado otorga $50,000 por angustia emocional y desfiguración después de una mordedura de perro.

b. Especial

Los daños especiales reembolsan pérdidas monetarias cuantificables : facturas médicas, salarios perdidos.

Ejemplo:
Usted incurre en gastos médicos de $20,000 después de un accidente automovilístico; su aseguradora paga esos costos.

2. Punitivo

Los daños punitivos castigan faltas graves y disuaden futuras conductas indebidas; sólo están disponibles cuando se cumplen los estándares legales.

Ejemplo:
Un tribunal otorga 100.000 dólares en daños punitivos a una empresa que vendió a sabiendas bolsas de aire defectuosas.

CC. Cumplimiento de las disposiciones de la Ley de Informes de Crédito Justos

Las aseguradoras que obtienen informes de crédito de consumidores para suscripción o calificación deben cumplir con la Ley Federal de Informes de Crédito Justos (Fair Credit Reporting Act), proporcionando un aviso en el momento de la solicitud, obteniendo el consentimiento y emitiendo avisos de acción adversa si la información crediticia conduce a una denegación o a primas más altas.

Ejemplo:
Una aseguradora de automóviles le envía una divulgación previa a la solicitud y obtiene el consentimiento por escrito antes de consultar su crédito, luego emite una carta de acción adversa cuando su tarifa aumenta debido a una puntuación crediticia más baja.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES Y DERECHO CONTRACTUAL

A. Declaraciones

La sección de Declaraciones (o "página de Declaraciones") detalla quién, qué, dónde, cuándo y cuánto: asegurado designado, propiedad asegurada, período de la póliza, límites, deducibles, endosos y acreedores hipotecarios. Personaliza el formulario de póliza estándar según el contrato específico.

Ejemplo
: En la página de diciembre de su seguro de propietario de vivienda, verá: Jane Doe como asegurado nombrado, 123 Main St. como ubicación, límite de vivienda de $300,000, deducible de $1,000, vigente del 1 de enero al 31 de diciembre, y un respaldo contra inundaciones.

B. Contrato de seguro

El Contrato de Seguro es la promesa de la aseguradora de pagar las pérdidas cubiertas, indicando los riesgos cubiertos y las exposiciones a la propiedad o responsabilidad civil aseguradas. Define el alcance principal de la cobertura, utilizando a menudo "nosotros/nos/nuestro/a" para la compañía y "usted/su" para el asegurado.

Ejemplo
El contrato de seguro HO-3 dice: “Cubriremos la pérdida física directa de su vivienda por todos los riesgos no específicamente excluidos”, prometiendo un acuerdo por el costo de reemplazo de la estructura de la vivienda.

C. Condiciones

Las Condiciones de la Póliza son las reglas básicas que ambas partes deben cumplir: obligaciones al inicio, durante los siniestros y al finalizar la póliza. Estas incluyen el pago de la prima, los requisitos de notificación, la prueba de siniestro, la tasación, la cooperación en la subrogación y el territorio de la póliza.

Ejemplo:
Después de un incendio, su condición HO-3 requiere que usted “nos notifique rápidamente, proteja la propiedad de daños mayores, prepare un inventario de pérdidas y se someta a un examen bajo juramento” antes de que la aseguradora pague.

D. Exclusiones

Las exclusiones excluyen pérdidas (bienes, riesgos o actividades) no aseguradas por la póliza. Entre las exclusiones más comunes se incluyen inundaciones, terremotos, desgaste, riesgos nucleares, actos intencionales y actividades comerciales en las pólizas personales.

Ejemplo:
Su póliza estándar de vivienda excluye los daños por inundación. Si un río se desborda tras una lluvia intensa y daña su sótano, no se cubre esa pérdida a menos que cuente con una cobertura contra inundaciones independiente.

E. Definición del Asegurado

La sección Definiciones detalla a quién cubre la póliza: el/los asegurado(s) nombrado(s), el cónyuge, los residentes del hogar, los usuarios permisivos en las pólizas de automóviles, los asegurados adicionales por endoso y los representantes legales.

Ejemplo:
Una póliza de automóvil personal define “asegurado” para incluir a usted, a su cónyuge, a cualquier familiar residente y a cualquier persona que use su automóvil con permiso, por lo que su hijo en edad universitaria que vive en su casa está cubierto automáticamente.

F. Deberes del asegurado después de una pérdida

Después de una pérdida, el asegurado debe notificar rápidamente a la aseguradora, proteger la propiedad no dañada, mitigar daños adicionales, presentar prueba de la pérdida, cooperar en las investigaciones y permitir inspecciones o exámenes bajo juramento.

Ejemplo:
Cuando el granizo daña su techo, usted llama a su agente inmediatamente, cubre los agujeros con una lona para evitar goteras, fotografía el daño, recoge presupuestos de reparación y completa el formulario de prueba de pérdida de la aseguradora.

G. Obligaciones de la Compañía de Seguros

Las obligaciones de la aseguradora incluyen investigar las reclamaciones con prontitud, proporcionar formularios, tomar decisiones y realizar pagos oportunos, defender a los asegurados bajo pólizas de responsabilidad civil y dar los avisos y explicaciones requeridos por la póliza.

Ejemplo:
Después de informar un reclamo de responsabilidad, la aseguradora asigna un ajustador de reclamos, investiga dentro de los 15 días, lo defiende en las presentaciones de demandas y paga cualquier sentencia cubierta hasta su límite.

H. Derechos del acreedor hipotecario

La Cláusula Hipotecaria Estándar protege los intereses del prestamista. Incluso si la póliza caducara o se anulara por la acción del asegurado, el derecho del acreedor hipotecario al pago de la pérdida se mantiene intacto, hasta el límite de su interés asegurable.

Ejemplo:
Su póliza contra incendios caduca por falta de pago, pero como el Banco de Georgia figura como acreedor hipotecario, aún puede reclamar hasta el saldo del préstamo por cualquier pérdida por incendio cubierta.

I. Prueba de pérdida

La Prueba de Pérdida es una declaración jurada por escrito que detalla la reclamación: qué se perdió, cuándo, cómo y el importe. Debe presentarse dentro de los plazos establecidos por la póliza antes de que la aseguradora pague las reclamaciones de primera parte.

Ejemplo
: Después de un robo, usted completa el formulario de prueba de pérdida de la aseguradora enumerando cada artículo robado, su costo o valor real en efectivo, números de serie, recibos e informe policial, luego firma bajo juramento.

J. Notificación de reclamación

La notificación de siniestro es la obligación del asegurado de informar a la aseguradora lo antes posible sobre cualquier evento que pueda dar lugar a un siniestro. La notificación oportuna permite a la aseguradora investigar y preservar sus derechos de subrogación.

Ejemplo:
Si su hijo adolescente resulta herido en un accidente con su maquinaria agrícola, usted llama a su aseguradora de responsabilidad civil agrícola dentro de las 24 horas para informar el accidente, lo que evita cualquier disputa por notificación tardía.

K. Evaluación

Cuando la aseguradora y el asegurado discrepan sobre el monto de la pérdida, cualquiera de las partes puede exigir una tasación. Cada parte elige un tasador y ambas eligen un árbitro. Dos acuerdos obligan a la aseguradora a pagar el valor acordado.

Ejemplo:
El costo de reemplazo del techo de su antiguo granero es objeto de controversia. Usted contrata a un experto en techos, la aseguradora contrata a uno propio y, mediante un arbitraje, acuerdan que la pérdida asciende a $15,000, cantidad que la aseguradora paga.

L. Otras disposiciones de seguros

Esta cláusula describe cómo las pólizas superpuestas reparten o limitan los pagos. Puede declarar una póliza como principal y las demás como excedentes, o prorratear las pérdidas entre todas las coberturas aplicables para evitar una indemnización excesiva.

Ejemplo:
Su coche está cubierto por su propia póliza de seguro y por una póliza de seguro de empresa para uso laboral. La cláusula "Otros seguros" establece que su póliza personal es la principal para su uso personal y la franquicia de la póliza de empresa.

M. Subrogación

La subrogación permite a la aseguradora, después de pagar una pérdida, ponerse en el lugar del asegurado y reclamar la recuperación a la parte legalmente responsable del daño, evitando la doble recuperación y la distribución del coste.

Ejemplo:
Su aseguradora paga $20,000 para reparar su auto tras un choque con fuga. Una vez que usted acepta el pago, demanda al conductor culpable y recupera $18,000, lo que compensa el costo del reclamo.

N. Elementos de un contrato

Los contratos de seguro requieren oferta (solicitud), aceptación (aprobación del asegurador y emisión de la póliza), contraprestación (prima de cobertura), finalidad legal y partes competentes. Si falta algún elemento, el contrato es inválido.

Ejemplo:
Usted solicita una póliza para propietarios de vivienda (oferta), la aseguradora califica su riesgo y emite la póliza (aceptación), usted paga la primera prima (contraprestación), ambas partes son adultos con capacidad legal y el objeto de la póliza es legal.

O. Fuentes de información de suscripción

Los suscriptores se basan en aplicaciones, informes de inspección, bases de datos de terceros (MVR, CLUE, informes de crédito), informes de investigación de consumidores, historial de pérdidas e inspecciones de expertos para evaluar el riesgo y establecer primas adecuadas.

Ejemplo:
Antes de contratar la cobertura de su restaurante, la aseguradora solicita una inspección de los rociadores, verifica los registros del departamento de bomberos para detectar pérdidas pasadas, revisa su puntaje de crédito e inspecciona los hidrantes contra incendios cercanos.

P. Ley de informes crediticios justos

La FCRA regula los informes de consumidores utilizados en la suscripción y calificación de seguros. Las aseguradoras deben notificar a los solicitantes si solicitan un informe, obtener su consentimiento por escrito y emitir avisos de acción adversa si la información da lugar a una denegación o a primas más altas.

Ejemplo:
Su aseguradora de autos elabora un informe crediticio. Le envía una declaración al momento de la solicitud, obtiene su firma y posteriormente le envía una carta de acción adversa cuando su tarifa aumenta debido a un puntaje crediticio bajo.

P. Protección de la privacidad (Gramm-Leach-Bliley)

GLBA requiere que las aseguradoras den a los clientes un aviso de privacidad claro que explique qué información personal no pública se recopila y comparte, para salvaguardar dichos datos y para permitir que los clientes opten por no compartir cierta información.

Ejemplo:
Cuando usted compra una póliza de vida, la compañía le envía por correo un aviso de privacidad que detalla que comparte sus datos con afiliados para fines de marketing y le dice cómo optar por no compartirlos si prefiere no compartirlos.

R. Aplicación de la política

La solicitud es la propuesta escrita del asegurado que revela hechos y garantías esenciales. Se convierte en parte de la póliza; cualquier declaración falsa u ocultación puede anular la cobertura si es esencial para la suscripción.

Ejemplo:
En su solicitud de póliza de vivienda, usted declara no tener reclamaciones previas por agua. Posteriormente, la aseguradora deniega los daños en el revestimiento cuando descubre una reclamación anterior por inundación no declarada que usted ocultó.

Ley de Seguro contra Riesgos de Terrorismo (TRIA) de EE. UU.

TRIA es un respaldo federal que requiere que las aseguradoras de propiedades y accidentes comerciales ofrezcan cobertura contra terrorismo y compartan grandes pérdidas: una vez que las pérdidas agregadas de la industria exceden un nivel de activación, el gobierno federal reembolsa un porcentaje de las pérdidas de las aseguradoras.

Ejemplo:
Un acto terrorista certificado causa pérdidas comerciales aseguradas por $500 millones. Una vez que las aseguradoras absorben sus deducibles, TRIA reembolsa el 85% del exceso, estabilizando el mercado.

T. Disposiciones de cancelación y no renovación

La ley de Georgia (OCGA 33-24-46; Reg. 120-2-53) exige períodos mínimos de notificación (30 días para la mayoría de las no renovaciones, 10 días para cancelaciones por falta de pago), declaraciones de motivos claras y derechos asegurados a revisión administrativa antes de la rescisión.

Ejemplo:
Su póliza de vivienda no se renueva debido a reclamos reiterados. Recibe un aviso de no renovación con 30 días de anticipación, que explica los motivos y le informa sobre su derecho a solicitar una revisión ante el Comisionado.

U. Pagos suplementarios

En las pólizas de responsabilidad civil, los pagos suplementarios son gastos pagados por la aseguradora además de los límites: costos de defensa legal, fianzas, fianzas de apelación, primeros auxilios, pérdida de ingresos, intereses posteriores al juicio y honorarios de investigación.

Ejemplo:
Su póliza CGL paga los honorarios de defensa legal y los costos judiciales (pero no los daños cubiertos) cuando lo demandan por difamación en las instalaciones de su negocio.

V. Disposiciones sobre liquidación de pérdidas, incluido el consentimiento para liquidar una pérdida

La liquidación de pérdidas estipula cómo y cuándo se pagan las pérdidas (ACV, costo de reemplazo, valor acordado) y puede requerir el consentimiento del asegurado antes de que la aseguradora liquide los reclamos de responsabilidad, preservando la estrategia de defensa y el control del asegurado.

Ejemplo:
La cláusula de liquidación de su póliza de seguro de auto comercial ofrece un valor real de mercado (ACV) por una camioneta siniestrada. Su cláusula de consentimiento para liquidar prohíbe a la aseguradora llegar a un acuerdo en una demanda por lesiones personales sin su aprobación.

Territorio Oeste

La cláusula de Territorio define dónde se aplica la cobertura, por ejemplo, dentro de Estados Unidos, sus territorios, Canadá y, para algunas pólizas, en todo el mundo. Se excluyen los actos fuera del territorio definido.

Ejemplo:
Su póliza paraguas personal cubre sucesos en los EE. UU. y Canadá, pero niega un reclamo de responsabilidad que surja de un accidente de esquí en Suiza porque se encuentra fuera del territorio de la póliza.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

V. LEYES, NORMAS Y REGLAMENTOS DEL ESTADO DE GEORGIA PERTINENTES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS

A. Departamento de Seguros y Comisionado

1. Amplios poderes y deberes

El Departamento de Seguros de Georgia, dirigido por el Comisionado, supervisa a todas las aseguradoras y licenciatarias. Promulga normas, emite o revoca certificados de autorización, aprueba formularios y tarifas de pólizas, y orienta el mercado para proteger a los consumidores y promover la solvencia.

Ejemplo:
Cuando las aseguradoras presentan nuevos formularios de pólizas contra inundaciones, el Comisionado los revisa y los aprueba antes de que puedan comercializarse en Georgia.

2. Examen de registros

Según la OCGA 33-2-10–13, el Comisionado puede auditar a aseguradoras, agencias y otras entidades, incluyendo a las compañías nacionales de seguros, al menos una vez cada cinco años, y a cualquier licenciatario que presente una queja. Los exámenes verifican la solvencia financiera, los niveles adecuados de reservas y el cumplimiento de la legislación de Georgia.

Ejemplo:
Una auditoría programada descubre que una aseguradora subestimó sus reservas de reclamaciones, lo que motiva la presentación de informes correctivos y una inyección de capital para cumplir con los requisitos legales.

3. Investigaciones/Notificación de audiencia

Según la OCGA 33-6-6, el Comisionado puede investigar presuntas infracciones de la ley, citar a comparecer a testigos y documentos, y celebrar audiencias formales. Los licenciatarios y las aseguradoras reciben una notificación por escrito y tienen derecho a defenderse en la audiencia.

Ejemplo:
Después de numerosas quejas de consumidores sobre tarifas mal cotizadas, el Departamento emite una notificación de audiencia al agente, cita a declarar los registros de ventas y examina al agente bajo juramento.

4. Sanciones

La OCGA 33-6-9 faculta al Comisionado para imponer multas, emitir órdenes de cese y desistimiento, suspender o revocar licencias y remitir asuntos penales a la fiscalía. Los montos de las sanciones varían, con multas más altas para infracciones intencionales o deliberadas.

Ejemplo:
Una aseguradora declarada culpable de demoras injustas en reclamos recibe una multa de $25,000, se le ordena revisar sus procedimientos de reclamos y se la coloca bajo un monitor de cumplimiento durante 12 meses.

B. Definiciones generales de seguros

1. Nacional, Extranjero y Extranjero

La OCGA 33-3-1 clasifica a las aseguradoras por domicilio:

- Las aseguradoras nacionales están autorizadas en Georgia.
- Las aseguradoras extranjeras están constituidas en otros estados de EE.UU.
- Las aseguradoras extranjeras están constituidas fuera de los EE. UU.

Ejemplo:
Una empresa formada bajo la ley de Georgia es nacional; una de Florida es extranjera; una de Canadá es extranjera.

2. Acciones y Mutuos

La OCGA 33-14-2 distingue:

- Aseguradoras de acciones, propiedad de accionistas (que pueden o no ser asegurados).
- Aseguradoras mutuas, propiedad de sus asegurados , quienes comparten cualquier excedente a través de dividendos.

Ejemplo:
Una aseguradora de acciones emite dividendos a sus inversores, mientras que una aseguradora mutua devuelve el excedente a los asegurados a través de cheques de dividendos.

3. Autorizado/No autorizado y certificado de autoridad

OCGA 33-3-2–5; 33-3-13–30 exige que las aseguradoras cuenten con un Certificado de Autorización para operar en Georgia. Las compañías admitidas (autorizadas) cumplen con las normas estatales y participan en asociaciones de garantía. Las aseguradoras no admitidas (no autorizadas) no pueden vender directamente y deben hacerlo a través de corredores de líneas excedentes.

Ejemplo:
Un corredor de seguros excedentes coloca una póliza cibernética especializada con una aseguradora no autorizada porque ninguna aseguradora admitida cubrirá ese riesgo.

4. Transacción de seguros/Transacción de negocios

La OCGA 33-1-2 define "realizar negocios" como la solicitud, negociación, venta, asesoramiento sobre coberturas y ajuste de reclamaciones. Cualquier persona que realice estas actividades debe contar con la licencia correspondiente.

Ejemplo:
Una persona que cotiza tarifas y recopila información de solicitudes en una feria comercial está realizando transacciones de seguros y necesita una licencia de productor.

C. Licencias de agentes, consejeros, subagentes y ajustadores

1. Responsabilidad del agente

Los agentes tienen un deber fiduciario: deben presentar la cobertura con precisión, cobrar las primas, remitirlas rápidamente a las aseguradoras, evitar conflictos de intereses y actuar en el mejor interés de los clientes.

Ejemplo
Un agente coloca la prima de un cliente en la cuenta fiduciaria de la aseguradora inmediatamente después del cobro, en lugar de utilizarla para gastos personales.

2. Mantenimiento de la licencia

Los productores completan la formación continua obligatoria (p. ej., 24 horas cada dos años para seguros generales), presentan solicitudes de renovación y pagan las cuotas puntualmente. El incumplimiento conlleva la inactivación o cancelación de la licencia.

Ejemplo:
Un agente de propiedad y accidentes finaliza 24 horas de educación continua, envía la renovación en línea y paga la tarifa antes del 31 de diciembre para mantener la licencia activa.

3. Revocación, suspensión, denegación o negativa de renovación de la licencia

Según la OCGA 33-23-21, el Comisionado puede denegar, suspender o revocar una licencia por condenas, fraude, tergiversación, irresponsabilidad financiera u otra conducta descalificante. Los licenciatarios reciben una notificación y pueden solicitar audiencias.

Ejemplo
Al descubrir que un agente presentó solicitudes falsificadas, el Departamento suspende la licencia del agente en espera de una audiencia formal.

4. Licencia temporal

El Departamento puede emitir una licencia por tiempo limitado (a menudo hasta 90 días) en espera de los resultados de los exámenes o para satisfacer necesidades urgentes, como respuesta a tormentas o vacantes repentinas.

Ejemplo
: Después de un tornado, el Comisionado otorga una licencia de ajustador temporal de 60 días a los solicitantes calificados que esperan los puntajes de su examen.

5. Licencia de no residente

Georgia otorga licencias para no residentes mediante reciprocidad a productores con buena reputación en su estado de origen, lo que extiende privilegios similares a los licenciatarios de Georgia, sin requerir volver a tomar los exámenes.

Ejemplo:
Un agente de automóviles con licencia en Texas solicita a través de NIPR una licencia de no residente en Georgia, presentando prueba de buena reputación en Texas y pagando la tarifa de Georgia.

6. Licencia de consejero

Los consejeros asesoran a los clientes sobre transacciones complejas (por ejemplo, liquidaciones de pólizas de vida) y requieren una licencia especial, una fianza de garantía y el cumplimiento de las normas de aprobación de contratos.

Ejemplo:
Un asesor de liquidación de pólizas de vida debe tener una licencia de consejero, depositar una fianza de $5,000 y tener contratos de clientes aprobados por el Departamento antes de operar.

7. Licencia de ajustador

Los ajustadores investigan y negocian reclamaciones. Se clasifican como ajustadores de empresas, ajustadores públicos y ajustadores de compensación laboral. Cada uno tiene requisitos específicos de curso previo a la licencia, examen y fianza.

Ejemplo:
Un ajustador público publica una fianza de $5,000 y aprueba el examen de ajustador público para representar a los propietarios en la negociación de reclamos por daños a la propiedad.

8. Corredor de líneas excedentes

Los corredores de líneas excedentes contratan coberturas con aseguradoras no autorizadas cuando los mercados admitidos no pueden asumir un riesgo. Deben contar con licencia, mantener registros detallados, pagar impuestos sobre líneas excedentes y cumplir con las normas legales de colocación.

Ejemplo:
Un corredor de excedentes de líneas obtiene una cobertura de responsabilidad ambiental especializada para una planta química luego de que las aseguradoras admitidas rechazaran el riesgo.

D. Prácticas comerciales desleales

1. Reembolso

La OCGA 33-6-4 prohíbe ofrecer incentivos de póliza que no estén en el contrato (reembolso en efectivo, tarjetas de regalo o descuentos en las primas) a menos que la ley los permita explícitamente.

Ejemplo:
Un agente que entrega una tarjeta de regalo de $100 a cualquier persona que compre un seguro de propietario se compromete a realizar un reembolso.

2. Difamación

Hacer declaraciones falsas o engañosas sobre la situación financiera o las prácticas de reclamaciones de otra aseguradora para dañar su reputación está prohibido según la OCGA 33-6-4.

Ejemplo:
Un productor afirma falsamente que un competidor es insolvente para persuadir a los clientes a cambiar de proveedor.

3. Discriminación injusta

OCGA 33-6-4; 33-9-36 prohíbe cobrar tarifas diferentes u ofrecer beneficios desiguales para riesgos similares en función de la raza, la religión u otros factores prohibidos.

Ejemplo:
Negarse a asegurar a conductores de un determinado origen étnico o cobrarles tarifas más altas es una discriminación injusta.

4. Tergiversación

OCGA 33-6-4 niega haber tergiversado los términos, beneficios o cobertura de la póliza y haber hecho declaraciones falsas sobre dividendos o el estado de una aseguradora.

Ejemplo:
Decirle a un cliente que los daños por inundaciones están cubiertos por una póliza de seguro de vivienda estándar cuando no es así es una declaración errónea.

5. Negocio controlado

La OCGA 33-23-35 restringe a los licenciatarios escribir principalmente para sí mismos, su familia o sus empleadores (lo que se conoce como negocio controlado) y requiere una solicitud genuina de riesgos públicos.

Ejemplo:
Un agente que sólo escribe pólizas para miembros de la familia (nunca comercializa con el público) corre el riesgo de que su licencia sea investigada por negocios controlados.

6. Publicidad

La OCGA 33-6-4 exige que la publicidad de seguros sea veraz, no engañosa y cumpla con las pautas del Departamento, incluida la identificación clara de la aseguradora y el productor.

Ejemplo:
Un cartel que dice “¡Tarifas de automóviles más bajas garantizadas!” sin datos que lo respalden viola las normas publicitarias.

7. Coerción

La OCGA 33-6-4 prohíbe forzar o amenazar a personas a comprar, cancelar o utilizar pólizas o productores específicos como condición de crédito, empleo o ejecución de contrato.

Ejemplo:
Un prestamista hipotecario que insiste en que los prestatarios utilicen su agente afiliado bajo amenaza de denegación del préstamo está cometiendo coerción.

8. Mezcla

La OCGA 33-23-35 exige que los agentes mantengan las primas de los clientes separadas de los fondos personales y las remitan con prontitud, manteniendo todo ese dinero en calidad de fiduciario.

Ejemplo:
Un agente que deposita las primas de sus clientes en una cuenta personal y las utiliza para gastos personales está cometiendo commingling.

9. Responsabilidad fiduciaria

Los licenciatarios deben contabilizar y remitir con prontitud los fondos de los clientes (primas, comisiones) según la OCGA 33-23-35, evitando el uso indebido o la apropiación indebida.

Ejemplo:
Un corredor envía inmediatamente las primas cobradas a la aseguradora en lugar de retrasar el envío para el flujo de efectivo personal.

10. Compartir comisiones

La OCGA 33-23-38 solo permite compartir comisiones entre productores debidamente autorizados de las mismas líneas. Se prohíbe compartir comisiones con personas sin licencia o de otras líneas .

Ejemplo:
Un agente de seguros generales que divide su comisión con un amigo sin licencia viola las reglas de reparto de comisiones.

11. Tarifas adicionales

La OCGA 33-23-35 prohíbe cobrar tarifas más allá de las primas de la póliza a menos que esté explícitamente autorizado por el estatuto o el contrato de la aseguradora, y requiere una divulgación completa.

Ejemplo:
Cobrar a un cliente una “tarifa de procesamiento” que no figura en la política o no está permitida por la ley es una práctica injusta.

12. Prácticas desleales de reclamaciones

La ley OCGA 33-6-5 prohíbe las demoras irrazonables, las denegaciones injustificadas, los acuerdos muy bajos o la falta de investigación justa de las reclamaciones.

Ejemplo:
Una aseguradora espera sistemáticamente 30 días para reconocer reclamos de primera parte sin motivo, violando prácticas de reclamos injustas.

13. Fraude

Según OCGA 33-6-5; 33-6-40, la tergiversación, ocultación o engaño intencional para obtener la emisión de una póliza o el pago de reclamos es fraude de seguro.

Ejemplo:
Un asegurado organiza un accidente automovilístico y presenta un reclamo por lesiones falso, cometiendo fraude de seguro.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

VI. NORMAS Y CÓDIGOS DE GEORGIA PERTINENTES AL SEGURO DE PROPIEDAD Y ACCIDENTES

A. Cancelación y no renovación de pólizas

Toda aseguradora debe cumplir con estrictas normas de notificación, plazos y reembolso al cancelar o no renovar una póliza. En la mayoría de las pólizas, la aseguradora debe notificar por escrito la cancelación o no renovación con al menos 30 días de anticipación, explicando explícitamente todos los motivos e informando al asegurado de su derecho a solicitar una revisión ante el Comisionado. Si la cancelación se debe a falta de pago o se produce dentro de los primeros 60 días de la póliza, solo se requiere un aviso de 10 días. Las aseguradoras deben aceptar una oferta de prima prorrateada durante cualquier período de revisión y reembolsar con prontitud las primas no devengadas una vez finalizada la rescisión.

Ejemplo:
Su aseguradora le envía un aviso con 30 días de anticipación indicando que no renovará su póliza debido a una gotera en el techo sin reparar. El aviso detalla el motivo específico y explica su derecho a solicitar una revisión por parte del Comisionado de Seguros dentro de los 15 días. Al realizar un pago prorrateado de la prima, la aseguradora mantiene la cobertura durante la revisión y reembolsa el exceso de prima si se confirma la no renovación.

B. Regulación de tarifas

La ley de Georgia exige que las tarifas de seguros generales y de daños no sean excesivas ni inadecuadas, ni discriminen injustamente entre asegurados similares. Las aseguradoras deben presentar los manuales de tarifas y los datos actuariales de apoyo al Comisionado para su revisión, de conformidad con los artículos 33-9-1 a 33-9-44 de la OCGA. El Comisionado tiene la facultad de aprobar, rechazar o exigir modificaciones para mantener la asequibilidad y la solvencia.

Ejemplo:
Ante un aumento repentino de reclamos por incendios forestales, FireSafe Ins. solicita un aumento de tarifas para su programa para propietarios de viviendas rurales. El Departamento revisa su justificación actuarial, aprueba un aumento reducido para equilibrar la solvencia y la protección del consumidor, y publica las nuevas tarifas, vigentes a partir del 1 de julio.

C. Aglutinantes

Según la OCGA 33-24-33, un contrato de cobertura es un contrato temporal por escrito que brinda cobertura desde su fecha de vigencia hasta la emisión o el rechazo de la póliza formal. Los contratos de cobertura deben especificar el riesgo, los términos de la cobertura, los límites, las fechas de vigencia y vencimiento, e incluir las condiciones generales de la póliza, a menos que se indique lo contrario. No pueden extenderse más allá de 90 días sin una renovación explícita o la conversión a una póliza completa.

Ejemplo:
Solicita una póliza de propiedad comercial el 1 de mayo. Su agente emite una póliza de seguro de 60 días que cubre incendios, robos y responsabilidad civil mientras finaliza el proceso de solicitud e inspección . El 15 de junio, la aseguradora emite la póliza permanente con efecto retroactivo al 1 de mayo, reemplazando la póliza.

D. Fondo de Solvencia de Aseguradoras de Georgia

Las leyes OCGA 33-36-1 a 33-36-12 establecen un grupo voluntario de aseguradoras nacionales de Georgia que, por orden del Comisionado, reaseguran colectivamente las pólizas vigentes de una aseguradora nacional cuyo certificado de autorización haya sido revocado o suspendido. Las aseguradoras miembros comparten las pérdidas y obligaciones de forma prorrateada durante un máximo de seis meses, lo que garantiza la continuidad de la cobertura y la gestión ordenada de las reclamaciones mientras se resuelven los asuntos de la empresa insolvente.

Ejemplo
: La licencia de ABC Mutual se suspende por insolvencia. El Comisionado activa el Fondo de Solvencia de Aseguradoras para reasegurar las pólizas de incendio y accidentes vigentes de ABC. Las compañías miembro asumen las obligaciones de ABC hasta noviembre, lo que permite a los asegurados una cobertura y un servicio de reclamaciones ininterrumpidos.

VII. REGLAS Y CÓDIGOS DE GEORGIA PERTINENTES SOLO A LAS LÍNEAS PERSONALES

A. Plan FAIR

El Plan FAIR (Acceso Justo a los Requisitos de Seguro) es un fondo común de seguros de propiedad patrocinado por el estado que ofrece cobertura básica de vivienda a propietarios e inquilinos que no pueden obtener un seguro en el mercado voluntario. Está diseñado como un mecanismo de "último recurso" para garantizar que los consumidores en zonas de alto riesgo —a menudo barrios costeros o urbanos con un alto historial de siniestros— puedan obtener al menos una cobertura mínima contra incendios y una cobertura extendida.

Ejemplo:
Un propietario de vivienda en la costa de Georgia es rechazado repetidamente por aseguradoras privadas debido a su alta exposición a huracanes. A través del Plan FAIR, obtiene una póliza que cubre incendios, vendavales, vandalismo y responsabilidad civil, lo que le permite cumplir con los requisitos de seguro de su prestamista hipotecario.

B. Auto

1. Conducción defensiva (OCGA § 33-9-42)

La ley de Georgia exige que las aseguradoras ofrezcan créditos para las primas a los conductores que completen con éxito un curso de conducción defensiva aprobado. La normativa establece el contenido mínimo del curso, las cualificaciones de los instructores y los montos de los créditos, lo que generalmente resulta en una reducción del 5% al 10% en las primas de responsabilidad civil y colisión para quienes califican.

Ejemplo:
Después de asistir a una clase de conducción defensiva de ocho horas aprobada por el estado, María presenta su certificado a su aseguradora de automóvil y obtiene un crédito del 7 % en su próxima renovación, lo que reduce su prima de responsabilidad civil y de colisión en ese porcentaje.

2. Cobertura para conductores sin seguro (OCGA § 33-7-11)

Las aseguradoras deben ofrecer una cobertura para conductores sin seguro (UM) equivalente a los límites de lesiones corporales de la póliza. La UM protege a los asegurados en caso de atropellos por conductores sin seguro de responsabilidad civil o por atropellos y fugas. Los consumidores pueden firmar una exención por escrito para rechazar la UM, pero si se contrata, esta cubre los gastos médicos y la pérdida de ingresos hasta el límite seleccionado por el asegurado.

Ejemplo:
La póliza de Jackson incluye una cobertura UM de 50/100 (por persona/por accidente). Si un conductor sin seguro lo choca lateralmente, su cobertura UM cubre sus $12,000 en gastos médicos y $3,000 en salarios perdidos por debajo de ese límite.

3. Ley de Responsabilidad Financiera (OCGA, Títulos 40 y 33-34)

Las leyes de Responsabilidad Financiera de Georgia exigen que los conductores presenten un comprobante de seguro u otra garantía aceptable (fianza en efectivo, certificado SR-22) antes de conducir. Tras infracciones graves o accidentes con culpabilidad sin seguro, el Departamento de Servicios al Conductor suspende las licencias hasta que el conductor presente un SR-22 y mantenga la cobertura durante un período determinado.

Ejemplo:
Tim sufre un accidente y no puede presentar el seguro en el lugar. Debe presentar un formulario SR-22 ante el DDS y tener una cobertura de responsabilidad civil mínima de 25/50/25 durante tres años. Hasta que presente el SR-22, su licencia permanece suspendida.

4. Plan de Seguro de Automóvil de Georgia (Riesgo Asignado)

Cuando un conductor no puede obtener cobertura en el mercado voluntario, puede solicitar el Plan de Seguro de Automóvil de Georgia (Riesgo Asignado). El Plan asigna al solicitante a una aseguradora admitida según su cuota de mercado. Las pólizas cumplen con los requisitos mínimos de responsabilidad civil de Georgia y los solicitantes pagan tarifas más altas basadas en el riesgo.

Ejemplo
: Tras dos condenas por conducir bajo los efectos del alcohol, Sandra es rechazada por las aseguradoras habituales. Solicita el Plan de Riesgo Asignado, se le asigna a una compañía participante y recibe una póliza de responsabilidad civil 25/50/25 con una prima más alta, acorde con su historial de conducción.

HAGA CLIC AQUÍ PARA PONER A PRUEBA SU COMPRENSIÓN DE LOS TEMAS ANTERIORES

Práctica con tarjetas didácticas y comprobaciones de memoria

https://wayground.com/join?gc=52464732

https://wayground.com/join?gc=09473116

https://wayground.com/join?gc=55086172

https://wayground.com/join?gc=59018332

https://wayground.com/join?gc=24415324

https://wayground.com/join?gc=09473116

https://wayground.com/join?gc=07375964

https://wayground.com/join?gc=45648988

https://wayground.com/join?gc=18123868

¡Listo! Has terminado el curso.

Siéntete libre de tomar el "Examen Estatal Simulado" cuando estés listo en

https://www.classmarker.com/online-test/start/?quiz=g7f65abf5e380d67

Requisitos de preparación y licencia para el examen de seguros de Georgia

Manual del estudiante Solicitud de licencia Inscripción al examen

¿Cuáles son los requisitos de educación para la preparación del examen de seguros en Georgia?

Las personas deben completar un curso de prelicencia para las áreas de autoridad deseadas antes de presentar cualquier examen. El curso de prelicencia debe constar de 20 horas por área de autoridad sobre los principios generales de seguros para dicha área.

Cómo obtener una licencia de seguros en Georgia

1. **Cumplir con los criterios generales de elegibilidad**

- Tener al menos 18 años de edad
- Ser residente de Georgia durante al menos seis meses cada año o tener un lugar principal de negocios dentro del estado.

2. **Completar la educación previa a la obtención de la licencia requerida**

- Prepárese para el examen del estado de Georgia completando un curso de estudio previo a la obtención de la licencia.
- Para cumplir con los requisitos de su curso, deberá aprobar un examen de certificación del curso de preparación para exámenes, sin supervisión y a libro cerrado, con un 70 % o más.

3. **Registrarse y aprobar el examen de licencia estatal**

- Reserve su examen en Pearson Vue .

Al reservar su examen de licencia, los solicitantes deberán proporcionar el **código de escuela FastStart 181297.**

- Por favor VERIFIQUE que ha creado su cuenta web con su nombre LEGAL tal como aparece en su identificación emitida por el gobierno y que su información personal es correcta.
- Traiga dos formas de identificación con firma actual (una licencia de conducir válida, una identificación de no conductor, un pasaporte, una identificación militar o una tarjeta de identificación de empleado, una tarjeta de crédito) y una copia de su Certificado de finalización de educación previa a la licencia el día del examen.

Antes de reservar un examen, los solicitantes deben revisar detenidamente el Manual del Candidato para la Licencia del Estado de Georgia. Puede acceder al Manual del Candidato y a información adicional sobre licencias haciendo clic en el botón "Manual del Estudiante" (arriba). La norma de repetición del examen de la OCI de Georgia establece que los candidatos que no aprueben un examen deberán esperar 14 días para volver a presentarse después del primer y segundo intento, y 60 días después del tercer intento y cualquier intento posterior.

4. **Completar la Declaración Jurada de Ciudadanía**

- Los solicitantes de licencias nuevas deben presentar un Formulario de Declaración Jurada de Ciudadanía (GID-276-EN) notariado que acredite su ciudadanía estadounidense o su presencia legal. Puede descargar una copia del formulario, junto con las instrucciones para completarlo, del sitio web del Departamento de Seguros de Georgia: https://oci.georgia.gov/citizenship-affidavit.

El formulario completo y firmado, junto con una copia del anverso de uno de los documentos de identificación seguros y verificables que se indican en el formulario, debe presentarse junto con la solicitud de licencia en línea. Esta declaración jurada completa y una copia de los documentos de identificación deben cargarse al presentar la solicitud en NIPR o Sircon.

-

5. **Solicitar una licencia**

- Después de aprobar el examen, solicite su licencia en línea en www.sircon.com/georgia o www.nipr.com.

- Los solicitantes deben solicitar la licencia dentro de los 12 meses siguientes a la aprobación del examen. Para obtener más información sobre la obtención de una licencia, visite www.oci.georgia.gov . Transcurridos 60 días desde la fecha del aviso de deficiencia en la solicitud, si esta permanece incompleta, se cerrará y el solicitante perderá el derecho a la tarifa de solicitud. En ese momento, deberá volver a presentar la solicitud y pagar la tarifa de solicitud.

6. **Presentar huellas dactilares**

- Complete el registro para toma de huellas dactilares - 1 de mayo de 2023, nuevo proveedor. Siga los pasos para registrarse para su cita de toma de huellas dactilares. El registro para una cita no se aprobará hasta que haya solicitado su licencia.

- Una vez enviada la solicitud de licencia, visite https://oci.georgia.gov/document/document/background-check-fingerprinting-procedure/download para registrarse.

- Los solicitantes recibirán un correo electrónico de aprobación de registro de GBI. Lleve el mensaje de aprobación a un centro de toma de huellas dactilares para que le tomen las suyas.

¿Cuáles son los requisitos del curso de preparación para el examen de seguros FastStart Georgia?

- Según los requisitos del PLE de Georgia, los solicitantes deben completar todas las lecciones del curso de educación previa a la licencia de manera secuencial antes de que se les pueda emitir un certificado de finalización.

- Los estudiantes deben aprobar el examen de certificación del curso de preparación para exámenes, sin supervisión y a libro cerrado, con un puntaje del 70 % o superior.

- Si no se aprueba el examen final en el primer intento, los estudiantes tendrán un número ilimitado de repeticiones.

- FastStart sugiere utilizar controles de recuperación y tarjetas didácticas para practicar más antes del día del examen .

¿Cuál es el período de acceso para los cursos de preparación para el examen de seguros FastStart Georgia?

El tiempo que sea necesario para aprobar el examen simulado.

¿Con qué frecuencia FastStart informa las finalizaciones del curso de preparación para el examen de seguros de Georgia?

Todos los días hábiles a Sircon.

¿FastStart proporciona un certificado de finalización para los cursos de preparación para el examen de seguros de Georgia?

Los certificados de finalización en PDF en línea están disponibles para imprimir inmediatamente después de aprobar el examen final. Los certificados de los cursos de prelicencia tienen una validez de un año a partir de la fecha de finalización.

Nota: Los candidatos que reprueben el examen tres (3) veces y hayan realizado un curso de prelicencia con un proveedor independiente deberán volver a realizar un curso de prelicencia con un proveedor diferente antes de volver a presentar el examen.

¿A quién contactar si tiene preguntas adicionales?

Departamento de Seguros y Seguridad contra Incendios de Georgia

- **Teléfono:** (404)-656-2101
- **Sitio web:** www.oci.ga.gov
- **Correo:** 2 Martin Luther King, Jr. Drive, Torre Oeste, Suite 908, Atlanta, Georgia 30334

Pearson Vue

- **Teléfono:** (855)-235-5174
- **Sitio web:** www.pearsonvue.com/ga/insurance

Esta información se basa en las leyes y regulaciones estatales y está sujeta a cambios. FastStart se esfuerza al máximo para garantizar que esta información sea actual y precisa. Sin embargo, FastStart no se dedica a brindar asesoramiento legal ni profesional y no se responsabiliza de las inexactitudes aquí contenidas. Le recomendamos consultar con el departamento de seguros de su estado para obtener información completa y actualizada sobre las normas y requisitos de licencia.