

**LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO
EMPRESARIAL**

SEA UN MEJOR AGENTE



FYI Express

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

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.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

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 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 agentes de seguros necesitan saber sobre cómo asegurar supermercados y tiendas de conveniencia, incluidos los diferentes tipos de cobertura, los riesgos comunes y las mejores prácticas para ayudar a los clientes a elegir la póliza adecuada. Sería un recurso valioso para los agentes que buscan ampliar sus conocimientos y brindar un mejor servicio a sus clientes en el mercado de seguros de líneas comerciales.

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.



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



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/>

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Tabla de contenido

Seguro de propiedad	5
Diferentes tipos de cobertura que las empresas pueden considerar	6
Qué hacer si tiene problemas para obtener un seguro	8
Diferentes tipos de seguro de responsabilidad civil	8
Bonos y Seguro de Compensación al Trabajador	10
Seguro de auto en Georgia	11
Compañías de seguros y tarifas de seguros de propiedad y responsabilidad civil	12
Seguros de vida y salud para empresas	14
Opciones de seguros alternativos para pequeñas empresas	15
Mamá dijo: “Será mejor que compares precios”	16
Requisitos de seguro obligatorios en Georgia	18
El mundo de las notificaciones y reglamentaciones de seguros	19
Consejos para presentar quejas de seguros	21
Glosario	22
Lista de verificación realmente útil que me ayuda a determinar exactamente lo que necesito	26



LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Seguro de propiedad

Hola, déjame contarte una historia sobre algo que es muy importante para cualquier persona que tenga una empresa: el seguro de propiedad. Entonces, cuando inviertes en una empresa, una de las mayores inversiones que haces es en el edificio y todo lo que hay dentro de él. Bueno, el seguro de propiedad es lo que ayuda a proteger esa inversión.

Imagina que acabas de montar el negocio de tus sueños en un pequeño y acogedor edificio, lleno de todo el equipamiento y los suministros que necesitas. Ahora bien, para mantener todo seguro, te convendría contratar una buena póliza de seguro de propiedad, ¿verdad? En realidad, hay dos tipos principales entre los que elegir: “**contra riesgos específicos**” y “**a todo riesgo**”.

Con una póliza contra riesgos específicos, estás cubierto ante eventos específicos, como un incendio, una tormenta o incluso un acto de vandalismo. Es un poco como tener una red de seguridad, pero solo para las cosas que se enumeran en el contrato. Por lo tanto, si bien suele ser más barata, no cubre tanto. Por otro lado, una póliza contra todo riesgo es más amplia. Cubre cualquier pérdida que no esté específicamente excluida, lo que suena genial, pero recuerda que “todo riesgo” no significa que todo esté cubierto. Las exclusiones enumeradas en la póliza son las cosas que no estarán cubiertas, pero aun así te brinda mucha más tranquilidad.

Ahora, cuando elija su seguro, puede elegir entre el “**costo de reemplazo**” y el “**valor real en efectivo**”. La cuestión es la siguiente: el costo de reemplazo significa que obtendrá suficiente dinero para reemplazar su propiedad a los precios actuales, mientras que el valor real en efectivo tiene en cuenta la depreciación. Por lo tanto, a medida que su edificio envejece, su valor puede disminuir. Pero si los costos de reconstrucción aumentan más rápido que la depreciación del edificio, podría terminar con un costo de reemplazo más alto con el tiempo.

Para calcular el valor de su propiedad, puede consultar el costo original de construcción o consultar algunas pautas regionales. Si su lugar es único o simplemente desea obtener la mejor estimación, contratar a un **tasador profesional** puede ser una buena idea.

¡Y no te olvides de los **bienes personales que hay dentro de tu negocio** ! Su valor también puede cambiar, no solo por el paso del tiempo, sino también por lo que tienes y dónde está ubicado. Si tu inventario o equipo cambia mucho, puede ser una buena idea obtener una póliza con formulario de informe o un respaldo estacional para mantener las cosas cubiertas.

Ah, y si tienes **objetos valiosos** como obras de arte, antigüedades o incluso documentos importantes, es posible que tu póliza de propiedad general no los cubra. Probablemente quieras obtener un anexo adicional o una póliza separada para proteger esos tesoros.

Por último, consulte con su agente sobre su **sistema informático** . La mayoría de las pólizas básicas solo cubren el valor físico del ordenador y algunos medios de almacenamiento, pero es

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

posible que no cubran el coste de recuperación de los datos perdidos. Si esto le preocupa, es posible que desee buscar una póliza especial para ello.

Así que, sí, el seguro de propiedad es algo muy importante para cualquier dueño de negocio. ¡Se trata de proteger lo que usted ha trabajado duro para construir!

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



Diferentes tipos de cobertura que las empresas pueden considerar

¡Hola! ¿Recuerdas que el otro día hablábamos de seguros? Me encontré con información bastante interesante sobre los diferentes tipos de cobertura que las empresas pueden tener en cuenta. Pensé en compartirla contigo como si estuviera contando una historia.

Imagina que estás iniciando un negocio, digamos que es una empresa de construcción. Querrías asegurarte de que mientras se construyen tus edificios, estén protegidos contra cualquier contratempo, ¿verdad? Ahí es donde entra en juego **la cobertura de riesgo de constructores**. Es como una red de seguridad para aquellos edificios que aún están en construcción, lo que garantiza que estés cubierto por el valor total cuando se completen. Algunas pólizas incluso te permiten informar el valor mensualmente, lo cual es útil porque los valores de construcción pueden fluctuar. Pero ten en cuenta que, por lo general, no cubre las herramientas o los materiales hasta que forman parte del edificio, por lo que es posible que necesites una cobertura adicional para ellos.

Y hablando de desafíos empresariales, ¿alguna vez ha pensado en lo que sucede si algo daña su propiedad y su negocio tiene que detenerse? ¡Es entonces cuando **el seguro de interrupción de negocios** puede salvarle el pellejo! Cubre las ganancias que perdería durante ese tiempo de inactividad y ayuda a pagar los gastos corrientes, como los salarios y los alquileres, para que no tenga que preocuparse por las facturas que se acumulan mientras espera volver a ponerse de pie.

Ahora bien, ¿qué sucedería si tuviera que gastar más para mantener las operaciones en funcionamiento después de una pérdida? Ahí es donde entra en juego **el seguro de gastos adicionales**. Cubre los costos adicionales en los que incurriría para mantener sus operaciones lo más cerca de la normalidad posible, incluso mientras se realizan las reparaciones.

Ah, y si eres propietario o tienes propiedades en alquiler, también existe **la cobertura de alquiler o valor de alquiler**. Esta se activa cuando tu propiedad no puede ser ocupada debido a un incidente cubierto, lo que te ayuda a recuperar los ingresos por alquiler perdidos durante ese tiempo.

Ahora bien, no nos olvidemos de los **carteles exteriores** que muestran el nombre o las ofertas de su empresa: la mayoría de las pólizas básicas no los cubren, pero puede agregar esa

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

protección mediante un anexo. Y si su empresa depende de **torres o antenas de comunicación** , también necesitará una póliza separada para ellas, ya que a menudo quedan fuera de la cobertura estándar.

Luego, está **el seguro Inland Marine** . Es un nombre un poco peculiar, pero es esencial para cubrir la propiedad que está en tránsito o con otra persona, como tintorerías o alquiler de equipos. Para los más aventureros, el seguro Ocean Marine cubre los buques y la carga en alta mar, ¡perfecto si trabajas en el negocio del transporte marítimo!

Ahora bien, **la rotura de cristales** puede ser un verdadero dolor de cabeza, especialmente si tienes vitrinas elegantes. Puedes obtener una cobertura específica para eso, lo que es un salvavidas para las empresas que tienen una gran cantidad de cristales. Y ya que estamos hablando de proteger tus activos, vale la pena mencionar **la cobertura contra delitos comerciales** . Protege a tu empresa contra robos, hurtos o el peligro de aceptar dinero falso.

Hablando de proteger equipos, ¿ha oído hablar alguna vez del **seguro para calderas y maquinaria** ? Es fundamental para las empresas que dependen de maquinaria pesada o equipos eléctricos. Le cubre frente a problemas importantes, como explosiones de calderas o averías mecánicas. Bastante crucial, ¿verdad?

Y luego está **el seguro contra inundaciones** , que es imprescindible si tu negocio está en una zona propensa a inundaciones. El gobierno tiene un programa para esto, ya que la mayoría de los seguros de propiedad estándar no cubren los daños por inundaciones. Además, si te preocupan los terremotos, es posible que quieras añadir **un seguro contra terremotos** , que suele venir con un deducible basado en el valor de la propiedad.

Si su edificio sufre daños y debe actualizarlo para cumplir con los códigos actuales, necesitará **una cobertura de Ordenanza de construcción** . Cubre esos costos adicionales, ya que la mayoría de las pólizas básicas no lo hacen. Y, por último, existe **la cobertura de fuga de rociadores** , que lo protege de los accidentes causados por los sistemas de rociadores.

Entonces, sí, hay mucho en qué pensar cuando se trata de proteger una empresa. Cada tipo de cobertura cumple una función única para mantener todo seguro y funcionando sin problemas. Te hace apreciar aún más las complejidades de iniciar una empresa, ¿no es así?

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



LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Qué hacer si tiene problemas para obtener un seguro

Hola, déjame contarte algo que aprendí recientemente y que podría serte útil si alguna vez te encuentras en una situación difícil con el seguro. Entonces, ¿sabes que a veces puede ser una verdadera molestia tratar de encontrar una compañía de seguros que realmente asegure tu propiedad? Bueno, existe un lugar llamado **Georgia Underwriting Association** , o GUA para abreviar. También se lo conoce como **FAIR Plan** .

Básicamente, si tienes problemas para encontrar cobertura, puedes solicitarla a través de ellos. Ofrecen seguros para edificios y bienes personales, que te protegen contra una amplia gama de situaciones, como incendios, rayos, tormentas de viento, granizo, explosiones e incluso situaciones más inusuales, como disturbios y daños a aeronaves. ¡Es bastante completo !

Ah, y si te preocupa el vandalismo o los daños malintencionados, también pueden cubrirlos. A veces, incluso ofrecen cobertura contra robos, lo que es una ventaja. Para quienes viven en la costa, existe una opción interesante que consiste en contratar una póliza que solo cubra tormentas de viento para agregarla a su seguro actual, ya que algunas aseguradoras habituales pueden dejar eso fuera.

Pero lo importante es que debes **considerar esta opción como último recurso** . Las primas pueden ser más altas y la cobertura puede no ser tan amplia como la que obtendrías de una aseguradora privada normal. Por lo tanto, vale la pena investigar primero. Si quieres obtener más información o necesitas ayuda, siempre puedes comunicarte con tu agente de seguros o comunicarte directamente con la GUA en su oficina en Suwanee.

Su dirección es 3355 Annandale Lane, Suite 3, Suwanee, GA 30024-2100. ¡Tenlo en cuenta por si alguna vez lo necesitas!

Diferentes tipos de seguros de responsabilidad civil

Bien, déjame compartir algo importante que aprendí sobre el seguro de responsabilidad civil el otro día. Imagina que tienes tu propio negocio, tal vez una cafetería acogedora o una tienda de artesanías. Estás emocionado, pero hay un pensamiento persistente en tu mente: ¿qué pasa si algo sale mal? Aquí es donde el seguro de responsabilidad civil entra en acción como un superhéroe.

Imagínese lo siguiente: está ocupado sirviendo café y un cliente tropieza con una baldosa suelta del piso y se lastima. De repente, se enfrenta a una demanda que podría acabar con todo lo que ha construido. Ahí es donde tener un seguro de responsabilidad civil suficiente se vuelve crucial. Es como una red de seguridad que lo protege si las cosas salen mal, ya que cubre los honorarios legales y cualquier pago que pueda tener que hacer, hasta los límites de su póliza.

Existen distintos tipos de seguros de responsabilidad civil y puede resultar un poco confuso. Permítame explicarle los principales .

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

En primer lugar, está la póliza de **responsabilidad civil general comercial (CGL, por sus siglas en inglés)** . Piénselo como una ventanilla única para muchos tipos de cobertura de responsabilidad civil. En esta póliza hay dos áreas clave:

Cobertura de instalaciones y operaciones : esto lo protege si alguien resulta herido en las instalaciones de su negocio o si ocurre algún daño debido a sus operaciones.

Cobertura de productos y operaciones completadas : es como un escudo para sus productos una vez que salen de sus manos. Por ejemplo, si alguien resulta herido por algo que usted fabricó o vendió, esta cobertura lo respaldará.

Pero espere, ¡hay más! Si alguna vez contrata a contratistas o subcontratistas, es posible que necesite algo llamado **Responsabilidad Civil Protectora de Propietarios y Contratistas** . Esto lo protege si cometen un error y causan daños o lesiones.

Luego, está **el seguro de responsabilidad civil para directores y ejecutivos** , que es muy importante si usted ocupa un puesto directivo. Lo protege de las reclamaciones de los accionistas o clientes con respecto a las decisiones tomadas en su carácter oficial. Por lo tanto, si alguna vez ocupa un puesto de director, le conviene comprobar qué protecciones tiene.

Ahora bien, si realmente desea una mayor tranquilidad, puede considerar la posibilidad de contratar **un seguro de responsabilidad civil general** . Este le brinda cobertura adicional a la que cubren sus pólizas básicas. Imagine el peor escenario posible: ¿su seguro actual será suficiente? Una póliza general puede ayudar en esas situaciones extremas y, además, puede cubrir más tipos de accidentes.

No olvidemos **el Seguro de Responsabilidad Profesional** , que es fundamental para quienes ejercen profesiones como la sanidad o el derecho. Te cubre ante demandas por mala praxis o actos ilícitos. Y si no eres un profesional pero aun así cometes un error que le cuesta dinero a alguien, también existe el Seguro de Errores y Omisiones para ti.

Ah, y si trabajas en la propiedad de otra persona (por ejemplo, pintando una casa), ten en cuenta la **exclusión de cuidado, custodia o control** . Las pólizas de responsabilidad civil básicas normalmente no cubren los daños a la propiedad que se encuentra bajo tu cuidado. Por lo tanto, si dañas accidentalmente una obra de arte elegante mientras pintas, ¡podrías ser responsable de ello!

Y hablando de exclusiones, las pólizas básicas a menudo no cubren la contaminación. Si trabajas en una industria que maneja productos químicos, te convendrá buscar una **póliza contra la contaminación aparte** .

Ahora bien, cuando se trata de presentar reclamos, debes saber que existen dos bases de pago diferentes: **la base de ocurrencia y la base de reclamos presentados** . Una póliza de ocurrencia cubre incidentes que ocurren mientras tu póliza está activa, incluso si el reclamo se presenta más tarde. Pero una póliza de reclamos presentados solo cubre incidentes que ocurren después de una fecha específica y se informan durante el período de vigencia de la póliza. Si alguna vez cambias o cancelas, es posible que debas considerar comprar una

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

"cobertura de cola" para asegurarte de que aún estás protegido ante reclamos que surjan después de que finalice la póliza.

Por último, para las pequeñas y medianas empresas, es posible que desee considerar pólizas combinadas o pólizas en paquete. Estas pólizas se adaptan a las necesidades de su empresa y, a menudo, cubren tanto la propiedad como la responsabilidad civil en una sola póliza. La **póliza para propietarios de empresas (BOP)** es bastante popular entre las pequeñas empresas por este mismo motivo.

¡Ahí lo tienes! El seguro de responsabilidad civil puede parecer abrumador, pero en realidad se trata de protegerte a ti mismo y a tu negocio de eventos inesperados. Vale la pena tomarse el tiempo para comprender y obtener la cobertura adecuada, ¡podría ahorrarte muchos dolores de cabeza en el futuro!

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



Bonos y Seguros de Compensación al Trabajador

Hola, déjame contarte algo que aprendí recientemente sobre bonos y seguros de compensación para trabajadores. Es fascinante, especialmente si estás pensando en iniciar un negocio o si ya tienes uno.

Entonces, existen estas cosas llamadas **fianzas de garantía**. Imagina que eres un constructor y te contratan para realizar un gran proyecto de construcción. Tu cliente podría pedirte que obtengas una fianza de garantía como parte del contrato. Lo que esto hace es básicamente garantizar que harás el trabajo como prometiste. Si no cumples, el cliente puede cobrar un acuerdo con la fianza. Luego, la compañía de fianzas vendrá a buscarte para recuperar su dinero. Una locura, ¿verdad? También hay tipos especiales de fianzas de garantía, como las fianzas de licencia y permiso, que garantizan que las empresas cumplan con las leyes locales.

Luego están **las fianzas de fidelidad**. Son un poco diferentes: protegen a las empresas de pérdidas debido a acciones deshonestas de los empleados. Puedes optar por cubrir a personas o puestos específicos, o puedes optar por una fianza general que cubra a todos los miembros de la empresa. Es como tener una red de seguridad contra las manzanas podridas en tu equipo.

Ahora, hablemos sobre **el seguro de compensación para trabajadores**. Si estás en Georgia y tienes tres o más empleados, necesitas tener esta cobertura por ley. Puedes obtenerla de compañías de seguros autorizadas o incluso a través de fondos de autoseguro grupales. También existe una manera de convertirse en un autoasegurador certificado si quieres seguir esa vía. Si no estás seguro de si una aseguradora tiene licencia, puedes comunicarte con el

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Comisionado de Seguros y Seguridad contra Incendios. También existen recursos como la Junta de Compensación para Trabajadores de Georgia que pueden ayudarte a entender mejor las reglas y regulaciones.

Ah, y tenga en cuenta esto: si tiene problemas para encontrar un seguro de compensación para trabajadores, existe una opción de último recurso llamada **Plan de riesgo asignado de compensación para trabajadores de Georgia** . Pero tenga cuidado, podría costarle más que obtener un seguro a través de otros canales.

Una última cosa a tener en cuenta: si utiliza **subcontratistas** , es muy importante hablar con su agente de seguros al respecto. Las normas sobre quiénes califican como subcontratistas son bastante estrictas y, si no tienen su propio seguro, usted podría ser considerado responsable como contratista principal.

Sí, es mucho para asimilar, pero comprender estas cosas puede ayudarte a proteger tu empresa y a tus empleados. ¡Pensé que lo compartiría!

Seguro de auto en Georgia

¡Hola! Déjame contarte algo interesante que aprendí el otro día sobre el seguro de autos en Georgia. Ya sabes que todos tenemos que conducir y todo eso, ¿no? Bueno, Georgia tiene esta ley que dice que si eres dueño o manejas un vehículo, especialmente en un contexto comercial, debes tener seguro o ser un autoasegurador calificado. Se trata de asegurarse de que eres financieramente responsable si algo sale mal.

Ahora bien, si decides contratar un seguro, hay algunos requisitos que debes cumplir en tu póliza. En primer lugar, necesitas lo que se denomina **responsabilidad por daños corporales y materiales** . Esta parte es muy importante porque te protege si, Dios no lo quiera, causas un accidente que lesione a alguien o dañe su propiedad. Imagina que alguien resulta herido o que su coche se estropea por culpa de tu vehículo: esta cobertura te respalda.

¡Y aún hay más! Tu compañía de seguros también está obligada a ofrecerte cobertura **para conductores sin seguro** . Esto es un salvavidas si tienes un accidente con alguien que no tiene seguro o si eres víctima de un choque y fuga. Es como una red de seguridad para esas situaciones de "qué pasaría si...".

Ahora bien, aquí está el truco: Georgia ha establecido algunos **montos mínimos de cobertura** que debes tener. En el caso de la responsabilidad por lesiones corporales, si lastimas a una persona, el límite es de \$25,000, y si son dos o más personas, aumenta hasta \$50,000. Además, hay un límite de \$25,000 por cualquier daño a la propiedad de otra persona. Pero hay un pequeño cambio: muchas compañías de seguros agrupan estos montos en una póliza con un solo límite, lo que significa que el pago máximo por cualquier incidente es de al menos \$75,000.

Si se siente aventurero y desea autoasegurarse , también puede hacerlo. Sin embargo, implica realizar algunos trámites en la Oficina del Comisionado de Seguros y presentar algunas garantías para las reclamaciones.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Ahora bien, si tiene una empresa, es recomendable que piense en aumentar esos límites mínimos. Especialmente si transporta pasajeros o carga, es posible que tenga que cumplir con leyes adicionales para transportistas que exigen una cobertura aún mayor. Lo mejor es hablar con su agente de seguros para averiguar qué necesita realmente para sus vehículos comerciales.

Ah, y aquí hay algo que me sorprendió: **las empresas pueden tener riesgos de responsabilidad incluso con vehículos que no son de su propiedad** . Por ejemplo, si un empleado solo hace un recado rápido, como dejar el correo o recoger donas para la oficina, y sufre un accidente, su empresa podría verse igualmente afectada. Existen opciones de cobertura para eso, que se pueden agregar a su póliza de automóvil o paquete comercial.

La mayoría de las empresas pueden obtener lo que se denomina una **póliza de seguro de automóvil para empresas** . Pero si trabajas en el sector automotriz, como si tienes un concesionario de automóviles o una empresa de transporte, la cosa cambia por completo. Tienen pólizas especializadas, por lo que se trata de encontrar la que mejor se adapte a tu negocio.

Ah, y si no puede encontrar un seguro en ningún lado, existe un plan de respaldo llamado **Plan de Seguro de Automóvil de Georgia** . Es una especie de red de seguridad para aquellos que realmente están luchando por obtener cobertura, pero las tarifas pueden ser bastante elevadas , por lo que es mejor considerarlo como último recurso.

¡Así que eso es todo lo que necesita saber sobre el seguro de automóvil en Georgia! Hay mucho en qué pensar, pero lo importante es que usted y su empresa estén seguros en la carretera. Si alguna vez tiene dudas, simplemente pídale orientación a su agente de seguros.

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



Compañías de seguros y tarifas de seguros de propiedad y responsabilidad civil

Permítanme contarles todo este asunto de las tarifas de seguros de propiedad y responsabilidad civil: ¡es un poco complicado! Imagínense lo siguiente: tienen una empresa y necesitan un seguro. Ahora bien, cada compañía de seguros tiene su propia forma única de determinar si su empresa califica para la cobertura y cuánto pagará por ella. Tienen estos estándares de suscripción, una especie de reglas secretas que deciden si usted está dentro o fuera de la cobertura.

Dependiendo del tipo de negocio que tengas, es posible que te agrupen con otros negocios similares. Es como si te clasificaran en una categoría en la escuela: si tienes una panadería, estás con otras panaderías y te cobrarán una prima basada en lo que suelen cobrar en esa

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

categoría. Pero si tu negocio es súper único, como, no sé, un estudio de yoga con llamas, la compañía de seguros podría tener que crear una tarifa especial solo para ti.

Ahora bien, hay muchos factores que influyen en la determinación de estas tarifas. Por ejemplo, el seguro de automóvil. Analizan el tipo de vehículo que conduces, tu nivel de conducción (por ejemplo, si tienes un historial de conducción limpio o un historial de accidentes leves), dónde vives, cuánto conduces e incluso el tamaño y el valor de tus vehículos. Todo depende del riesgo que creen que están asumiendo.

En lo que respecta al seguro de propiedad, tendrán en cuenta aspectos como la ubicación del edificio, de qué está hecho, cómo está ocupado y qué tipo de medidas de seguridad tiene implementadas, como alarmas contra incendios y rociadores. Y en el caso del seguro de responsabilidad civil general, tendrán en cuenta factores como su ubicación, los productos que vende, el historial de su negocio e incluso su experiencia. ¡Son muchos!

Una cosa importante que debe recordar es que su historial de pérdidas puede afectar realmente sus tarifas. Si tiene un programa de seguridad sólido que mantiene a raya los accidentes, eso es una ventaja. También existen programas de control de pérdidas que ayudan a administrar los costos que surgen de las pérdidas que ocurren. Por lo tanto, si desea mantener bajas las primas, vale la pena hablar con su agente de seguros sobre lo que puede hacer para minimizar los riesgos.

Y, por cierto, para ciertos tipos de seguros (como la compensación laboral, la responsabilidad civil general y la cobertura de vehículos), las aseguradoras pueden realizar una auditoría. Querrán revisar tus registros para verificar cosas como la nómina, las cifras de ventas y otra información importante. Incluso podrían verificar tus operaciones para ver si estás clasificado correctamente para la cobertura. Si tienes una póliza de automóvil comercial, es posible que quieran confirmar qué vehículos posees y cómo los usas.

Después de esta auditoría, es posible que ajusten tu prima. Si has depositado muy poco, te cobrarán más; si has depositado demasiado, es posible que te devuelvan el dinero. Por lo tanto, si sabes que se avecina una auditoría, asegúrate de tener todos tus registros en orden. La falta de documentos podría hacer que te cobren más de lo necesario.

Ah, y un último consejo: si contratas a subcontratistas, ten a mano sus comprobantes de seguro (compensación laboral, responsabilidad civil general y seguro de automóvil). Si tus pólizas son auditadas y no puedes demostrar que están cubiertas, podrías terminar pagando por sus riesgos, lo que es un verdadero dolor de cabeza.

Entonces, sí, navegar por el seguro puede ser complicado, ¡pero estar preparado puede marcar la diferencia!

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



LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Seguros de vida y salud para empresas

¡Hola! No vas a creer lo que aprendí recientemente: se trata de seguros de vida y de salud para empresas. Me pareció bastante fascinante y quería compartirlo contigo.

Imagínese lo siguiente: es dueño de una empresa y quiere atraer a los mejores empleados. ¿Una forma de lograrlo? Ofreciendo un paquete de beneficios sólido que incluya seguro de vida y de salud. En Georgia, incluso los equipos pequeños pueden beneficiarse de esto, ya que existe un seguro grupal disponible para solo dos personas.

Hablemos primero del seguro de vida colectivo. Normalmente, este tipo de seguro se configura como un seguro temporal, lo que significa que cubre a los empleados mientras trabajan para usted. Los empleadores suelen proporcionar una cantidad fija, como \$10,000 o \$25,000, para cada empleado, o puede ser un múltiplo de su salario, como una, dos o incluso tres veces lo que ganan. Además, a menudo existe una opción para cubrir a los cónyuges e hijos de los empleados, aunque generalmente por menos.

Ahora, en cuanto al seguro médico colectivo, que ofrece varias opciones, existen planes tradicionales que cubren los gastos médicos habituales y permiten a los empleados elegir a sus proveedores de atención médica. Luego están **las Organizaciones de Mantenimiento de la Salud** (HMO, por sus siglas en inglés). Si opta por una HMO, sus empleados tendrán que utilizar médicos e instalaciones específicos, excepto en caso de emergencia. Elegirán un médico de atención primaria que actúe como una especie de guardián de sus necesidades de atención médica.

Si eso suena un poco restrictivo, también existen **los planes de punto de servicio**, en los que los empleados pueden utilizar sus propios médicos, pero aún tienen algunas limitaciones. Y luego están **las Organizaciones de proveedores preferidos**, o PPO, que tienen una red de médicos preferidos. Si los empleados eligen a alguien fuera de esta red, es posible que tengan que pagar más de su bolsillo.

Ah, y existe algo llamado **Opción de Elección del Consumidor**. Esto permite que un empleado nomine a un médico u hospital que no forma parte del plan. Si ese proveedor está de acuerdo, puede ser tratado como un proveedor dentro de la red. Genial, ¿verdad?

Pero espere, ¡hay más! Algunas empresas optan por autofinanciar su seguro médico, lo que significa que pueden reservar dinero para cubrir los gastos médicos de sus empleados. Solo tienen que seguir ciertas pautas del Departamento de Trabajo de Estados Unidos.

Y, por supuesto, existen **otros tipos de coberturas grupales** disponibles, como **el seguro por discapacidad**. Este se activa si un empleado no puede trabajar debido a una lesión o enfermedad y reemplaza una parte de su salario. Existen opciones a corto plazo que cubren al empleado durante unos meses y opciones a largo plazo que duran años.

También existen **los seguros dentales y de la vista**, que se ofrecen en formas similares a los seguros de salud. Incluso se pueden conseguir planes para enfermedades específicas, como

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

cáncer o enfermedades cardíacas, que brindan cobertura adicional además de los planes de salud habituales. Y si alguien fallece en un accidente, existe un seguro por muerte accidental y desmembramiento que paga una suma global.

Ahora, pasemos a los programas especializados, que son un poco diferentes de los planes grupales. Estos están diseñados para proteger a la empresa en sí, especialmente cuando se trata de empleados clave o propietarios. Por ejemplo, si el propietario de una empresa queda discapacitado, **el seguro de gastos generales de la empresa** ayuda a cubrir los costos fijos de la empresa (cosas como el alquiler y los servicios públicos) para que la empresa pueda seguir funcionando mientras el propietario se recupera.

Hablando de empleados clave, existe **el Seguro de Vida para Empleados Clave**, que es fundamental para cubrir la pérdida de alguien vital para la empresa. Si muere, los fondos de este seguro pueden ayudar a pagar la búsqueda o capacitación de un reemplazo.

Y luego están **los acuerdos de compraventa**. Estos acuerdos garantizan una transición sin problemas si uno de los propietarios de la empresa fallece o no puede trabajar más. Una vez que el acuerdo está en vigor, puede comprar un seguro de vida y discapacidad para cada propietario, asegurándose de que haya suficiente dinero para comprar su parte.

¡Así que eso es todo sobre los seguros de vida y salud para empresas! Algo muy interesante, ¿verdad? Se trata de proteger tanto a los empleados como a la propia empresa. ¡Cuéntame qué opinas!

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



Opciones de seguros alternativos para pequeñas empresas

Hola, déjame contarte algo interesante que aprendí el otro día sobre las opciones de seguro en Georgia. Imagínate lo siguiente: tienes una empresa y no te interesa demasiado contratar un seguro tradicional de compañías autorizadas. ¿Adivina qué? ¡ En realidad, hay varias alternativas que puedes explorar!

En primer lugar, podrías pensar en **la autofinanciación**. En este caso, reserva tu propio dinero para cubrir posibles daños en lugar de pagar a una compañía de seguros para que asuma ese riesgo por ti. Suena atractivo, ¿verdad? Pero aquí está el truco: si estás buscando opciones de autofinanciación para la responsabilidad civil del automóvil o la compensación de los trabajadores, no puedes lanzarte así como así; primero necesitas la aprobación del estado. Y si estás considerando la autofinanciación de los beneficios de salud de los empleados, eso también requiere el visto bueno del Departamento de Trabajo de EE. UU. Por lo tanto, es un poco más complicado de lo que parece a primera vista.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Ahora bien, si la autofinanciación parece demasiado para manejar, ¿qué tal si se une a un fondo de autoseguro grupal? Esto es ideal para las empresas que desean poner en común sus recursos para cubrir las obligaciones de compensación de los trabajadores. Todos los integrantes del grupo comparten la responsabilidad de las reclamaciones. Pero, al igual que con la autofinanciación, debe consultar con el Comisionado de Seguros para asegurarse de que el grupo tenga la licencia correspondiente en Georgia.

Y aquí hay otra opción: **las aseguradoras de líneas excedentes**. Se trata de compañías que no tienen licencia en Georgia, pero que pueden brindar cobertura para aquellos riesgos difíciles de asegurar. Se las llama aseguradoras no admitidas. Solo tenga en cuenta que no tienen que cumplir con todas las reglas de seguros del estado, por lo que la cobertura podría no ser tan segura como esperaría. Además, cualquier seguro que compre de ellas no tendrá las mismas protecciones que las de las aseguradoras autorizadas.

Ahora, hablemos de algo llamado **Grupos de Retención de Riesgos y Grupos de Compra de Riesgos**. Estos se forman bajo la ley federal para ayudar a las empresas que participan en actividades similares a unirse para obtener mejores tarifas de seguro de responsabilidad civil. Lo bueno es que puede encontrar primas más bajas, pero también existe un riesgo real aquí. Dependiendo de dónde estén ubicados estos grupos, es posible que no estén sujetos a las mismas regulaciones que las aseguradoras de Georgia, lo que significa que puede perder algunas protecciones.

Si alguna de estas alternativas le parece tentadora, recuerde: debe investigar. El Comisionado de Seguros, John F. King, es la persona a la que debe acudir para confirmar si algún grupo o fondo está debidamente registrado en Georgia. Si alguna vez necesita comprobarlo, puede llamar a su oficina.

¡Así que ahí lo tienes! Si estás pensando en alternativas cuando se trata de seguros, definitivamente hay opciones. ¡Solo asegúrate de sopesar cuidadosamente los pros y los contras para no terminar con sorpresas en el futuro!

Hola, déjame contarte algo que aprendí hace poco sobre la contratación de seguros. Sabes lo abrumador que puede ser encontrar la cobertura adecuada, ¿verdad? Aquí tienes una pequeña historia que puede ayudarte si alguna vez te encuentras en esa situación.

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



Mamá dijo: “Será mejor que compares precios”

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

En primer lugar, si estás pensando en contratar un seguro (ya sea para tu casa, tu coche o tu negocio), es muy importante que compares precios. Imagina que estás en un mercado; no comprarías la primera fruta que veas, ¿verdad? Preguntarías a varios vendedores por sus precios. ¡Lo mismo ocurre con los seguros! Habla con varios agentes o compañías y asegúrate de comparar precios. Pide los mismos límites de cobertura y primas para ver cuál se adapta mejor a tus necesidades. Un pequeño consejo: si decides cambiar de aseguradora, no canceles tu póliza actual hasta que la nueva te confirme que te acepta. ¡Es como asegurarte de tener tu próximo lugar reservado antes de dejar el anterior!

Ahora bien, aquí es donde la cosa se pone un poco más complicada. Es fundamental comprobar si el agente y la compañía de seguros con los que estás tratando tienen licencia en Georgia. Si no estás seguro, hay recursos disponibles. Simplemente llama al Comisionado de Seguros y Seguridad contra Incendios, John F. King, al (404) 656-2074 para compañías o al (404) 656-2100 para agentes. O incluso puedes visitar su sitio web para consultar las cosas.

Además, no olvides **preguntarles a tus amigos y vecinos** . ¿Sabes que el boca a boca puede ser la mejor recomendación? Si alguien en quien confías está contento con su agente o aseguradora, definitivamente vale la pena considerarlo.

Ahora bien, aquí le damos un consejo de oro: **mantenga buenos registros** . ¡Imagínese si tuviera que presentar una reclamación y no pudiera recordar lo que tenía! Mantener un inventario de sus pertenencias, junto con sus costos originales, puede ser de gran ayuda cuando llegue el momento de presentar una reclamación. Y haga copias de documentos vitales como contratos y registros de nóminas. No querrá estar en apuros en medio de una crisis, ¿verdad? Tal vez incluso pueda guardar algunas de esas copias en una caja de seguridad o dárselas a su contador.

A continuación, asegúrese de **comprender lo que no cubre su póliza** . Es como leer la letra pequeña de un contrato. Conocer las exclusiones y limitaciones puede ayudarlo a decidir si necesita cobertura adicional. Piense en ello como asegurarse de tener un paraguas a mano para esa lluvia inesperada.

Y aquí va un consejo inteligente: **practique la prevención de pérdidas** . Muchas compañías de seguros ofrecen descuentos si toma medidas para minimizar los riesgos, como instalar sistemas de seguridad o detectores de humo. No se trata solo de ahorrar dinero, sino de proteger su empresa y mantener seguros a sus empleados. A largo plazo, las buenas prácticas de seguridad pueden evitar más pérdidas que cualquier póliza de seguros.

Si está dispuesto a asumir un pequeño riesgo, considere optar por un **deducible más alto** . Esto puede reducir su prima, ¡pero tenga cuidado! Asegúrese de que sea un monto que pueda afrontar si ocurre una pérdida. Se trata de encontrar el punto justo entre lo que puede pagar y lo que le brinda tranquilidad.

Por último, no caiga en la trampa de **contratar un seguro de cobertura insuficiente** . Puede resultar tentador elegir una póliza más barata, pero eso podría dejarlo vulnerable. Asegúrese de tener una cobertura adecuada para su propiedad, sus ingresos y sus obligaciones. Algunas

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

pólizas pueden incluso penalizarlo con pagos más bajos si no cumple con ciertos niveles de cobertura.

¡Ahí lo tienes! Solo recuerda que comprar un seguro no tiene por qué ser un dolor de cabeza. Con un poco de diligencia y preparación, encontrarás la cobertura adecuada a tus necesidades. ¡Y quién sabe! ¡Quizás hasta disfrutes del proceso!

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



Requisitos de seguro obligatorios en Georgia

¡Hola! Déjame contarte algo que aprendí recientemente sobre los requisitos de seguro en Georgia. Es un poco complicado, pero ¡quédate conmigo!

Entonces, ¿sabes que si tienes un auto, debes tener seguro? En Georgia, es bastante sencillo. Si tienes un vehículo, debes tener un seguro de responsabilidad civil, o puedes estar autoasegurado si cumples ciertos criterios. Se trata de garantizar que, si tienes un accidente, haya algún tipo de cobertura que te ayude, ¿verdad?

Luego está el tema de la compensación laboral. Si eres un empleador y tienes tres o más empleados, ya sea que trabajen a tiempo parcial o completo, la ley te exige que tengas un seguro de compensación laboral. Esto es crucial porque protege a los empleados si se lesionan en el trabajo y mantiene a los empleadores protegidos de posibles demandas.

Pero no termina ahí. Muchas de las licencias o permisos que puedes solicitar en cualquier nivel de gobierno tienen sus propios requisitos de seguro. Por lo tanto, si estás pensando en iniciar un negocio, prepárate para mostrar un comprobante de seguro cuando estés preparando toda la documentación.

Ahora, hablemos de la necesidad de contar con un seguro desde un ángulo diferente. Te sorprendería saber cuántas otras personas u organizaciones podrían pedirte un **comprobante de que cuentas con un seguro**. Por ejemplo, si estás adquiriendo suministros para tu negocio, esos proveedores generalmente quieren saber que estás cubierto en caso de que algo salga mal. ¡Incluso los clientes podrían querer esa tranquilidad! Ah, y si estás tratando con hipotecas o préstamos, los bancos y los prestamistas querrán ver que tienes un seguro de propiedad. Los inversores también tienen un gran interés en asegurarse de que haya suficiente cobertura para proteger sus inversiones.

Ahora bien, aquí es donde se vuelve un poco técnico, pero tengan paciencia. Georgia tiene algo llamado **Fondo de Insolvencia de Aseguradoras**. Es como una red de seguridad para las personas que tienen seguro de propiedad y accidentes, incluida la compensación de los trabajadores. Si una compañía de seguros quiebra y no puede pagar las reclamaciones, este

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

fondo ayuda a cubrir esas reclamaciones. Pero aquí está el truco: solo las empresas que tienen licencia en Georgia forman parte de este fondo, y no cubre todas las situaciones. Por ejemplo, si usted está autoasegurado o tiene seguro de una compañía que no tiene licencia en Georgia, no tendrá suerte.

Y se vuelve aún más detallado. El fondo no cubre reclamos por cosas como seguros de título, ciertos tipos de bonos o incluso seguros para empresas que utilizan principalmente embarcaciones marinas. Pero si está cubierto, puede presentar reclamos que van desde \$25 hasta \$100,000, y los reclamos de compensación laboral tienen un límite más alto.

Ahora, si nos centramos un poco en los seguros de vida y salud, Georgia cuenta con la **Asociación de Garantía de Vida y Salud**. Si su proveedor de seguros médicos cierra, esta asociación interviene para asegurarse de que sus reclamaciones se paguen, pero nuevamente, existen limitaciones. Si tiene un plan de salud autofinanciado u otros tipos de seguros de empresas sin licencia, no estará cubierto.

Ah, y también tienen sus propios límites. Por ejemplo, por el valor en efectivo del seguro de vida, puedes obtener hasta \$100,000, mientras que para todo tipo de beneficios, el límite es de \$300,000. Pero hay una gran advertencia aquí: los pagos de estas asociaciones pueden dejarte con algunas pérdidas no aseguradas si tu aseguradora tiene problemas. Por lo tanto, es muy importante verificar qué tan estable es financieramente tu compañía de seguros antes de comprometerte.

Sé que suena un poco abrumador, pero en realidad se trata de asegurarse de estar protegido y comprender lo que hay allí afuera. Siempre es mejor estar preparado, ¿no?

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



El mundo de las notificaciones y regulaciones de seguros

¡Hola! No vas a creer el viaje loco que acabo de dar por el mundo de las notificaciones y regulaciones de seguros. Así que, escucha esto: si tienes un negocio y tienes un seguro de compensación para trabajadores, la compañía de seguros no puede dejarte sin cobertura por capricho. Tienen que avisarte con una antelación de 75 días antes de cancelar o decidir no renovar tu póliza. Y si quieren aumentar tus tarifas en más del 15 %, tienen que avisarte con 45 días de antelación. Bastante justo, ¿verdad?

Pero eso no se aplica solo a la compensación de los trabajadores. En el caso de otros seguros de propiedad y responsabilidad civil para empresas, también tienen que avisarte con 45 días de antelación si planean cancelar, no renovar o aumentar tus tarifas en ese mismo 15 %. Es como si estuvieran tratando de darte una oportunidad para que te prepares.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Ahora bien, cuando se trata de seguros de accidentes y enfermedades, las cosas se ponen un poco más interesantes. Por lo general, si tienes un seguro médico colectivo, este se puede renovar a discreción del asegurado colectivo.

Pero, ¿qué ocurre si la aseguradora decide retirar un producto de salud grupal a todos los clientes de Georgia? ¡Tienen que avisarte con la friolera de 90 días de antelación! Además, deben ofrecerte al menos otro producto para que lo consideres. ¿Y si retiran todos los productos de salud grupales del estado? Agárrate el sombrero: tienen que avisarte con 180 días de antelación. Esto significa que tú o tus empleados podrían tener la oportunidad de cambiar a un seguro individual.

¡Ah, pero hay un truco! Si estás dentro de los primeros 60 días de haber iniciado una póliza, pueden cancelarla con solo 10 días de aviso. ¿Y si te olvidas de realizar un pago? ¡Pueden echarte de inmediato! En el caso de las pólizas colectivas de accidentes y enfermedades, existe un período de gracia de 31 días para los pagos atrasados, lo que es una especie de gracia salvadora.

Ahora bien, aquí hay algo que podría resultarle interesante. Las aseguradoras deben gestionar las reclamaciones de manera justa y oportuna. No pueden dejarlo esperando; deben responder rápidamente cuando se comunique con ellas para presentar una reclamación.

Ah, y aquí hay un dato interesante sobre los derechos de conversión del seguro médico. Si ha estado cubierto por una póliza de seguro médico grupal durante seis meses o más y esta termina, tiene derecho a cambiar a una póliza individual. Es como una pequeña red de seguridad para usted.

¿Sabías que en Georgia existen reglas específicas sobre cómo se calculan las tarifas de seguro médico para grupos pequeños? Sí, existen limitaciones sobre cómo pueden utilizar las experiencias de reclamos para grupos de 50 empleados o menos. Incluso tienen que agrupar las experiencias de reclamos de todos los empleadores pequeños, para que ningún grupo sea penalizado injustamente.

¿Y si alguna vez te encuentras en una situación difícil y no puedes encontrar un seguro a través de los canales habituales? Georgia tiene **planes de último recurso** para la compensación de los trabajadores, el seguro de automóviles y algunos seguros de propiedad. Es como una red de seguridad cuando las cosas se ponen difíciles.

Ahora bien, aquí es donde la cosa se pone un poco más oscura. **El fraude de seguros** es un problema enorme, que le cuesta al país cientos de millones cada año. Y la carga de ese costo recae en última instancia sobre todos los asegurados, lo que da lugar a primas más altas. Afortunadamente, Georgia tiene algunas de las leyes antifraude más estrictas del país. Si alguna vez sospecha de un fraude, puede llamar al Comisionado de Seguros y Seguridad contra Incendios, John F. King, al 404-656-2070.

Ah, y hablando de riesgos, ¿sabías que los incendios provocados son un gran problema? Todos los años, los incendios se cobran vidas y destruyen propiedades en Georgia. ¡Algunos incendios se inician a propósito! El Comisionado ha establecido un programa de recompensas

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

por información sobre incendios provocados para alentar a las personas a denunciar estos delitos. Si alguna vez sospechas de un incendio provocado, puedes llamar a su línea directa gratuita al 800-282-5804 y tu llamada será confidencial.

¡Así que ahí lo tienes! El seguro puede ser un poco complicado, pero conocer tus derechos y las reglas puede ayudarte a desenvolverte en él. ¿Qué opinas?

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



Consejos para presentar quejas de seguros

Oye, déjame contarte una pequeña historia sobre algo que le pasó a mi vecino, Tom.

Entonces, Tom tenía esta póliza de seguro para su casa, ¿no? Todo parecía ir bien hasta que un día descubrió que habían cancelado su cobertura sin previo aviso. ¡Fue como un puñetazo en el estómago! Ya sabes cómo es: crees que todo está arreglado y, de repente, ¡zas! Sintió que todo se había descontrolado.

Pero Tom no era de los que se quedan sentados y se quedan esperando. Primero, decidió ponerse en contacto con su agente de seguros. Pensó: "Tal vez haya habido un error". Así que los llamó y les explicó su situación. Pero ¿sabes qué? No colgó y se olvidó del asunto. Tom tomó notas durante la llamada: todo, desde la fecha y la hora hasta el nombre de la persona con la que habló y los detalles que discutieron. Una decisión inteligente, ¿verdad?

Después de esperar un tiempo y no recibir la ayuda que necesitaba, Tom decidió que era hora de intensificar las cosas. Escuchó hablar del Departamento de Seguros de Georgia y de su Comisionado, John F. King. Aparentemente, podían ayudar a personas como él con quejas contra sus aseguradoras. Estaba un poco indeciso, pero ¿qué tenía que perder?

Tom cogió el teléfono y llamó al Departamento. ¡Fueron de gran ayuda! Descubrió que también podía escribir una carta o incluso visitarlos en persona. Tenían todas estas opciones, lo que le hizo sentirse un poco mejor. Pensó que podría pasarse por su oficina en Atlanta o ver cuándo estarían en una ciudad cercana.

Y, si tenía problemas de audición o de habla, tenían un número TDD que podía usar. Parecía que realmente tenían a todos en mente. Tom se sintió más esperanzado después de eso.

Entonces escribió una carta detallada, describiendo su problema y pidiendo ayuda. Incluso se quedó con una copia, porque nunca se sabe, ¿no? El Departamento prometió investigar a fondo su queja y darle respuestas claras. También iban a ayudarlo a reducir todos los trámites burocráticos a los que se enfrentaba.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Sin embargo, se enteró de que, si bien podían investigar su problema, no podían obligar a la compañía de seguros a hacer algo si no estaba respaldado por la ley y los hechos. Aun así, prometieron proteger sus derechos y ayudarlo a entender lo que estaba sucediendo.

Al final, después de un poco de idas y venidas, Tom obtuvo las respuestas que necesitaba y sintió que finalmente alguien lo escuchaba. No solo aprendió a manejar la situación, sino que también descubrió que, a veces, solo es necesario hablar y seguir luchando por nuestros derechos.

Por lo tanto, si alguna vez se encuentra en apuros con su seguro, recuerde la historia de Tom. No dude en comunicarse con su agente y, si eso no funciona, el Departamento de Seguros está allí para ayudarlo. ¡A veces, todo lo que se necesita es un poco de perseverancia!

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



Glosario

Valor real en efectivo:

- **Edificios** : costo de reemplazo menos depreciación
- **Bienes personales** : el menor de los dos: el precio de venta acordado entre un comprador y un vendedor o el costo de reemplazo. (Su ganancia potencial no está incluida).

Todo riesgo: Un tipo de póliza de daños que cubre todos los riesgos de pérdida o daño que no estén excluidos. (Ver riesgos nombrados).

Depositario: Entidad que guarda bienes pertenecientes a otros en el curso normal de sus negocios. (Un almacén de almacenamiento público o una tintorería son ejemplos).

Lesión corporal: lesión que incluye la muerte de una persona. Para que la póliza de responsabilidad civil tenga cobertura de seguro, la lesión debe surgir de una circunstancia o actividad cubierta y ser accidental.

Calderas y maquinaria: Equipos que controlan, transmiten o utilizan energía mecánica o eléctrica. Las pérdidas causadas por arcos eléctricos, explosiones o roturas por fuerza centrífuga pueden estar aseguradas en una póliza de calderas y maquinarias, pero suelen estar excluidas de las pólizas básicas de daños.

Riesgo de construcción: Término aplicado al riesgo de propiedad y a la póliza especial diseñada para cubrir el riesgo de un edificio en construcción.

Robo: Ver Delito.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Interrupción comercial: Pérdida de ingresos comerciales debido a pérdida o daño a los edificios o propiedad personal de la empresa (asegurada bajo una póliza o endoso de interrupción comercial).

Coaseguro:

Seguro de propiedad: condición de la póliza en la que, a cambio de una prima reducida, el asegurado acepta mantener un seguro sobre la propiedad igual o superior a un porcentaje específico (el porcentaje de coaseguro) del valor de la propiedad.

Seguro médico: porcentaje que se “divide” de los gastos médicos cubiertos entre la aseguradora (o el plan de beneficios) y la persona cubierta, generalmente después de pagar un deducible. (Ver copago).

Colisión: Una de las coberturas de una póliza de automóvil (cubre el vehículo por pérdida o daños por colisión con un objeto).

Integral: bajo una póliza de vehículo motorizado, cubre el automóvil por daños físicos distintos a los cubiertos por la cobertura de colisión (como robo, incendio, inundación o rotura de vidrios).

Equipo de contratistas: ciertos equipos (generalmente mecánicos) utilizados en los lugares de trabajo (asegurados bajo una póliza marítima interior denominada flotador de equipo de contratista).

Copago: El monto en dólares que la persona cubierta paga bajo una póliza de seguro médico o un plan de beneficios de salud por cada tratamiento (o por cada visita al médico u hospital, o por cada tratamiento con medicamentos recetados, u otra base según se especifique en la póliza o el plan).

Delitos: Existen varias coberturas específicas que se incluyen en este término. Se pueden adquirir por separado o, en ocasiones, “en paquetes” en varias combinaciones. Algunas de estas coberturas individuales son:

- **Robo :** Toma de propiedad de un local cerrado o cerrado (requiere evidencia de entrada forzada).
- **Robo :** Toma de propiedad mediante violencia o amenaza de violencia (como un asalto).
- **Robo de caja fuerte :** una forma especial de cobertura contra robo que se aplica únicamente a bienes tomados de una caja fuerte o bóveda (requiere entrada forzada a la caja fuerte o bóveda).
- **Robo :** El término delictivo más amplio y que significa cualquier acto de robo.

Periodo de eliminación: En seguros de salud, el tiempo transcurrido entre la ocurrencia de un siniestro y el comienzo de los beneficios.

Endoso: Un “anexo” o “formulario de póliza” adjunto a una póliza en su inicio o en una fecha posterior que agrega disposiciones, cobertura, exclusiones o realiza otros cambios a la póliza.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Prima estimada: La prima cobrada al inicio de una póliza donde la prima final se determinará después de una auditoría (también se utiliza para designar la prima inicial de una póliza escrita sujeta a la determinación de clasificaciones o calificaciones correctas).

Modificación de la experiencia: Un factor que se aplica a la prima de la póliza y que refleja la experiencia de reclamaciones anteriores de una empresa en comparación con otras empresas del mismo tipo. Esta modificación se utiliza con mayor frecuencia en el seguro de compensación laboral.

Gastos adicionales: los gastos adicionales necesarios para mantener el funcionamiento de una empresa después de que se haya producido una pérdida cubierta en la propiedad de la empresa. Esta posible pérdida puede estar asegurada con un tipo de póliza de interrupción de la actividad comercial.

Calificación financiera: varios servicios califican la solidez financiera de las compañías de seguros. Entre ellos se encuentran AM Best, Standard and Poor's, Weiss Research y Moody's Investors Services. Muchas de estas publicaciones se pueden encontrar en bibliotecas locales. No todas las aseguradoras están calificadas por todos los servicios. Algunas aseguradoras, en particular las aseguradoras extranjeras (aquellas que no tienen su sede en los EE. UU.) no están calificadas por ningún servicio. Si este es el caso, asegúrese de que el agente o el corredor de seguros excedentes haya revisado los estados financieros de la aseguradora.

Guardián: Un profesional de la salud que la aseguradora de salud o el administrador del plan de salud designa para controlar y dirigir la gestión de los servicios de atención médica.

Responsabilidad General: Responsabilidad por operaciones comerciales (no incluye responsabilidad por vehículos).

Vidrio: La cobertura por rotura de vidrios de edificios (ventanas y puertas) y vitrinas de vidrio se puede obtener mediante una póliza o endoso especial.

Carga por camión motorizado: una forma de seguro marítimo interior que cubre los envíos por vehículo motorizado. (Por lo general, la póliza cubre un territorio o radio específico desde un punto determinado y puede cubrir riesgos incidentales al transporte, como el almacenamiento a lo largo de la ruta o el transporte en ferry o "piggy-backing").

Riesgo específico: causas específicas de pérdida mencionadas en una póliza de seguro. Las causas no mencionadas no están cubiertas. (Ver todos los riesgos).

Letreros exteriores: letreros que se encuentran en el exterior de los edificios o que se encuentran de manera independiente. (Por lo general, están excluidos de las pólizas básicas de propiedad, pero pueden estar asegurados a través de pólizas o endosos especiales).

Daños a la propiedad: daños, incluida la pérdida de uso, a la propiedad de terceros. (Para que la cobertura del seguro esté disponible bajo una póliza de responsabilidad civil, el daño debe surgir de una circunstancia o actividad cubierta y ser accidental).

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Grupo de compras: un grupo formado en virtud de la Ley Federal de Retención de Riesgos para comprar seguros para sus miembros. (El grupo debe registrarse ante el Comisionado de Seguros).

Valor de alquiler: el alquiler que se cobraría por un edificio ocupado por su propietario si se alquilara. (Esto determina la cobertura necesaria si el edificio no puede ser ocupado por un período de tiempo debido a una pérdida cubierta).

Costo de reemplazo: Lo que costaría reemplazar la propiedad con una propiedad nueva del mismo tipo y calidad.

Formulario de informe: Un método para determinar la cobertura y la prima de ciertas pólizas de seguros de propiedad y accidentes, donde el asegurado informa los valores de la propiedad, las nóminas, las ventas o algunas otras cifras comerciales de forma periódica (generalmente mensual o trimestral).

Jinete: Ver endoso.

Gestión de riesgos: El control de los peligros o riesgos asociados con las operaciones comerciales y la gestión de reclamaciones; también, el proceso de financiación de reclamaciones o pérdidas, incluida la decisión de si se debe asegurar, autoasegurar o utilizar algún otro mecanismo de financiación. (Por ejemplo, una forma de financiar el seguro de su edificio sería venderlo a otra parte y luego arrendarlo nuevamente con un contrato de arrendamiento a largo plazo con la condición de que el propietario mantenga el seguro).

Grupo de retención de riesgos: una empresa constituida y autorizada como compañía de seguros en un estado y, según la ley federal, autorizada a asegurar a sus miembros en otros estados sin tener licencia en esos otros estados ni cumplir con la mayoría de las leyes de seguros de esos otros estados.

Robo: Ver Delito.

Robo en caja fuerte: ver Delito.

Respaldo estacional: disposiciones agregadas a una póliza que cubre los bienes personales de la empresa y que aumentan o disminuyen la cobertura en épocas predeterminadas del año. (Se utiliza para cubrir empresas con variaciones estacionales predecibles en los valores de los bienes personales).

Seguro a término: En el seguro de vida, pólizas que existen por un tiempo predeterminado, como el período de empleo o hasta cierta edad.

Territorio: Según el contexto, este término puede referirse a un área en la que se aplica la cobertura, o al lugar donde se ubica la propiedad (en el caso de un vehículo de motor, el lugar donde el vehículo se estaciona principalmente).

Robo: Ver Delito.

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Usual, habitual y razonable: estándares que utiliza una aseguradora de salud para determinar el monto que pagará por una reclamación cubierta. Los estándares se refieren a los montos que generalmente se cobran por el mismo servicio de atención médica en el área general donde se realizó el servicio, o los cargos razonables por ese servicio en ausencia de cargos comparables.

Documentos y registros valiosos: un tipo de póliza o respaldo que cubre documentos valiosos para la empresa, incluido el costo de reproducción de dichos documentos.

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



Lista de verificación muy útil que me ayuda a determinar exactamente lo que necesito

¡Oye, nunca adivinarás en qué me he estado sumergiendo últimamente! Entonces, ¿sabes cómo he estado tratando de organizar mi seguro comercial? Me topé con esta lista de verificación realmente útil que me está ayudando a determinar exactamente lo que necesito. Sin embargo, no es una lista típica; está diseñada para ayudarte a hablar con tu agente de seguros y asegurarte de que tienes todo cubierto.

Te sorprendería saber que no todas las empresas cumplen con todos los requisitos de la lista. ¡Cada una es única! Algunas empresas pueden tener necesidades específicas, por lo que es fundamental que tengas claro de qué se trata tu empresa cuando hables con tu agente. Es decir, no querrás tener un seguro insuficiente o pagar por cosas que ni siquiera necesitas, ¿verdad?

Ahora, volvamos a la lista de verificación. Comienza con la evaluación de los daños directos a los activos físicos. Básicamente, se revisa el edificio y se anota información sobre los costos de reemplazo, el valor real en efectivo e incluso elementos específicos como vidrio, letreros exteriores y propiedad personal comercial. Y escuche esto: hay una sección para cosas como papeles valiosos, antigüedades e incluso joyas. No tenía idea de cuánto debía considerar.

También hay que pensar en aspectos como los ingresos por alquiler, los sistemas de alarma y si se han implementado medidas de seguridad. Se trata de entender cómo proteger aquello por lo que se ha trabajado tanto. Además, hay secciones para cuestiones como el equipo de los contratistas y las cuentas por cobrar. ¡Realmente hay que pensar en todos los aspectos de la empresa!

Y, vaya, la sección de automóviles es toda una aventura. Tuve que enumerar todos los vehículos que tengo, junto con los deducibles y los tipos de cobertura. ¡Realmente me ayuda a poner las cosas en perspectiva!

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

¡La lista de verificación incluso cubre la responsabilidad civil general y los robos! Nunca pensé que tendría que pensar en el robo o el robo de cajas fuertes en mi negocio, pero todo está incluido.

De todos modos, es bastante revelador y siento que estoy obteniendo una imagen mucho más clara de lo que necesito para proteger mi negocio. Si alguna vez te encuentras en la misma situación, te recomiendo que consultes una lista de verificación de exposición a pérdidas. ¡Ha sido muy útil para mí!

¡Nos vemos luego!

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

LOSS EXPOSURE CHECKLIST

I. DIRECT DAMAGE TO PHYSICAL ASSETS

Location # _____
 Street Address: _____

Building:
 Replacement Cost: \$ _____
 Actual Cash Value: \$ _____

Glass: \$ _____

Outdoor Signs: \$ _____

Contents (business personal property)
 Replacement Costs: \$ _____
 Actual Cash Value: \$ _____

Boiler and Machinery: \$ _____

Data Processing Values:
 Hardware: \$ _____
 Cost to Reproduce Data: \$ _____

Valuable Papers: \$ _____

Customers Property: \$ _____

Radio and TV Towers/Antennas: \$ _____

Jewelry: \$ _____

Antiques: \$ _____

Fine Art: \$ _____

Other Valuable Items: \$ _____

Rent Income or Rental Value: \$ _____

Does the Building Have

 Alarm System:

 Burglar: Yes/No

 Fire/Smoke: Yes/No

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Sprinkler System:	Yes/No
Watchman Service:	Yes/No
Other Security System:	Yes/No
Elevators or escalators:	Yes/No
Is the building subject to building codes or ordinances that would increase the cost of repairs?	Yes/No
Values for all locations combined	\$ _____
Contractors Equipment, total value:	
Accounts Receivable, maximum value:	
Motor Truck Cargo:	
Maximum any one vehicle:	\$ _____
Maximum all vehicles:	\$ _____
Maximum any one incidental Storage location:	\$ _____
Total Business Annual Income:	
Advertising Income:	
Payroll, total annual:	
Monthly extra expense necessary to keep your business operating if your building (s) could not be occupied due to a loss	\$ _____
Maximum amount of your business' money or securities handled by:	
Any one employee:	\$ _____
All employees:	\$ _____
Maximum amount of money or securities belong to others handled by:	
Any one employee:	\$ _____
All employees:	\$ _____

Values for all locations combined

Automobile Physical Damage:
 Attach list of vehicles _____ # of vehicles deductible

LOS FUNDAMENTOS DEL SEGURO EMPRESARIAL

Collision:	\$
Comprehensive:	\$
Named Perils:	
Liability Limits needed:	limit
Automobile:	\$ _____
General Liability (non-auto):	\$ _____
Umbrella:	\$ _____
Other _____:	\$ _____
Other _____:	\$ _____
Crime Coverage:	coverage
Burglary:	
Robbery:	
Theft:	
Safe Burglary:	
Other _____:	\$ _____
Other _____:	\$ _____
Other _____:	\$ _____
Other _____:	\$ _____