

¿Qué está incluido en una póliza estándar de seguro de propietarios?

Homeowners + Renters Insurance

IN THIS ARTICLE

- 1. Cobertura para la estructura de su casa.">**1. Cobertura para la estructura de su casa.**
 - 2. Cobertura para sus pertenencias personales">**2. Cobertura para sus pertenencias personales**
 - 3. Protección por responsabilidad civil">**3. Protección por responsabilidad civil**
 - 4. Gastos adicionales">**4. Gastos adicionales**
-

SHARE THIS

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

Una póliza estándar de seguro de propietarios incluye cuatro tipos esenciales de cobertura:

1. Cobertura por la estructura de su casa.
2. Cobertura por sus pertenencias personales.
3. Protección por responsabilidad civil.
4. Gastos adicionales en caso de que no pueda vivir en su casa temporalmente debido a un incendio u otro desastre que esté asegurado en su póliza.

1. Cobertura para la estructura de su casa.

Esta parte de su póliza paga por reparar o reconstruir su casa si sufre daños o queda destruida por un incendio, un huracán, granizo, un rayo u otro desastre enumerado en su póliza. No pagará por daños causados por inundación, terremoto o por desgaste o daños por falta de mantenimiento. Cuando compre la cobertura por la estructura de su vivienda, es muy importante que adquiera la cantidad suficiente en caso de que tenga que reconstruirla.

Muchas pólizas estándar también cubren estructuras adheridas a su casa como garaje, cobertizo para herramientas o un gazebo. Generalmente, estas estructuras están cubiertas por alrededor de un 10% del monto del seguro que usted tiene por la estructura de su propiedad. Si necesita mayor cobertura, hable con su agente de seguros acerca de la adquisición de una más alta.

2. Cobertura para sus pertenencias personales

Sus muebles, ropa, equipos deportivos y otros objetos personales están cubiertos si se los roban o quedan destruidos por un incendio, huracán u otro desastre estipulado en la póliza. La mayoría de las compañías provee cobertura de entre un 50% y un 70% del monto del seguro que usted tiene por la estructura de su propiedad. De modo que si tiene una prima de \$100,000 en su seguro por la estructura de su propiedad, usted tendría entre \$50,000 y \$70,000 de cobertura por sus pertenencias. La mejor manera de determinar si tiene protección suficiente es a través de un inventario.

Esta parte de su póliza incluye una protección para sus objetos personales cuando están fuera de casa (*off-premises*). Esto significa, que si usted decide tener este tipo de cobertura, sus pertenencias están cubiertas en cualquier parte del mundo. Algunas compañías limitan el monto a un 10% del total del seguro que usted tiene por sus posesiones. Además usted tiene cobertura de hasta \$500 por cargos que tuviera que pagar por el uso fraudulento del que pudiera ser víctima usted y sus tarjetas de crédito.

Los objetos valiosos como joyas, pieles, vajillas y platería, también están cubiertos, pero usualmente hay un límite de dólares en caso de ser robados. Generalmente, usted está cubierto entre \$1,000 y \$2,000 por todas sus joyas y pieles. Para asegurarlas por su valor completo, compre un endoso especial de propiedad personal y asegure el objeto por el valor de su avalúo. La cobertura incluye ?desaparición accidental?, lo que quiere decir que cubre simplemente por perder ese objeto. Y no tiene deducible.

Los árboles, plantas y arbustos de su propiedad también están cubiertos dentro del seguro estándar de propietario. Generalmente está cubierto por un 5% del seguro de la casa?hasta cerca de \$500 por objeto. La vegetación de su jardín está cubierta en el caso de robo, fuego, rayos, explosiones, vandalismo, disturbios, e inclusive contra la caída de un avión. No hay cobertura por daños causados por viento (o huracán) o enfermedades en las plantas.

3. Protección por responsabilidad civil

Esta porción le protege contra demandas por daños físicos o daños a la propiedad que usted o un miembro de la familia cause a otra persona. Esto también paga por daños causados por su mascota. Así que si su hijo, hija o perro arruina accidentalmente la costosa alfombra de su vecino, usted está cubierto. Sin embargo, si ellos destruyen su alfombra, usted no estará cubierto.

La porción de responsabilidad civil de su póliza paga, tanto por defenderlo a usted en la corte, como por cualquier dinero que deba pagar como resultado de una sentencia de la corte?hasta el límite de su póliza. Usted está cubierto no sólo en su casa, sino en cualquier lugar del mundo.

Los límites de responsabilidad civil generalmente comienzan en los \$100,000. Sin embargo, los expertos recomiendan que usted adquiera al menos un valor de \$300,000 en protección. Algunas personas se sienten más cómodas incluso con una cobertura mayor. Usted puede comprar una póliza paraguas o de responsabilidad civil excedente que provee una mayor protección, incluyendo reclamos sobre su persona por difamación y calumnias, así como un mayor límite de riesgo. Generalmente las pólizas paraguas cuestan entre \$200 a \$350 por un 1 millón de dólares de protección adicional contra estos riesgos.

Su póliza también le provee cobertura médica de no culpa (*no-fault*). En el caso de que un amigo o un vecino

se lastimen en su casa, él o ella pueden simplemente introducir el pago de sus facturas médicas a su compañía de seguros. De esta forma, los gastos son pagados sin un reclamo formal en contra suya. Generalmente, usted obtiene un valor de \$1,000 a \$5,000 por esta cobertura incluida en su póliza estándar. Sin embargo, ésta no paga las facturas médicas de su familia o mascota.

4. Gastos adicionales

Este paga por los costos adicionales de vivir fuera de su casa debido a que no puede habitarla por causa de los daños ocasionados por fuego, tormenta u otro desastre provisto en su seguro. Le cubre cuentas de hotel, comidas en restaurantes, y otros gastos de subsistencia incurridos mientras su casa está siendo reconstruida. Cobertura por gastos adicionales de vida varían de una compañía a otra. Muchas pólizas proveen protección cerca de un 20% del seguro de su casa. No obstante, usted puede aumentar este monto con una prima adicional. Algunas compañías venden una póliza que provee un monto ilimitado de cobertura por pérdida de uso (*loss-of-use*), pero por un tiempo limitado.

Si usted renta parte de su casa, esta cobertura también le reembolsa por la renta que usted debería recolectar de su inquilino si su casa no hubiera sido destruida o afectada.

[Back to top](#)